

ООО УК «Еврофинанс Капитал»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

о бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «Еврофинанс Капитал»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Еврофинанс Капитал» (далее – ООО «УК «Еврофинанс Капитал»), состоящей из бухгалтерского баланса организации на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации за 2025 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «УК «Еврофинанс Капитал» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (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.

Обесценение финансовых активов (долговых инструментов), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – примечания 4 (таблица 4.1; номер показателя 2, 3 и 12) «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», 8 (таблица 8.1) «Долговые инструменты» и 52 (таблица 52.2) «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 года» в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Операции на рынке ценных бумаг являются основным направлением деятельности ООО «УК «Еврофинанс Капитал». Существенная часть инвестиционного портфеля представлена финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и составляет 87,97% величины активов ООО «УК «Еврофинанс Капитал» по данным бухгалтерского баланса на 31 декабря 2025 года. Соответственно, мы считаем, что эта область представляет собой ключевой вопрос аудита.

Текущие финансовые рынки подвержены влиянию различных внешних и внутренних факторов и являются волатильными, поэтому оценка финансовых вложений может значительно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение ООО «УК «Еврофинанс Капитал».

Оценка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход осуществляется ООО «УК «Еврофинанс Капитал» в порядке, определенном МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» по уровням иерархии определения справедливой стоимости.

Значительный объем инвестиций ООО «УК «Еврофинанс Капитал» в ценные бумаги приходится на инструменты, обращающиеся на активном рынке (инструменты Уровня 1).

В отношении данного ключевого вопроса аудита наши аудиторские процедуры включали:

- оценку применяемой ООО «УК «Еврофинанс Капитал» учетной политики на предмет ее соответствия требованиям МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», а также источников существенных допущений, используемых при определении текущей справедливой стоимости финансовых активов;
- детальное тестирование вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в части используемых моделей определения стоимости;
- оценку корректности и достаточности раскрытий, сделанных ООО «УК «Еврофинанс Капитал» в примечаниях 4 (таблица 4.1; номер показателя 2, 3 и 12), 8 (таблица 8.1) и 52 (таблица 52.2) в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «УК «Еврофинанс Капитал» за год, закончившейся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, был проведен ООО «Интерком-Аудит», которое выразило немодифицированное мнение в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в аудиторском заключении, датированном 6 февраля 2025 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ООО «УК «Еврофинанс Капитал» за 2025 год, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО «УК «Еврофинанс Капитал» за 2025 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом ООО «УК «Еврофинанс Капитал» за 2025 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита 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.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 07/24 от 09 января 2024 г.

Константинова Ирина Вячеславовна
ОРНЗ 21606041790

Дата аудиторского заключения
«03» февраля 2026 года



Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Еврофинанс Капитал» (ООО «УК «Еврофинанс Капитал»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 25 августа 2016 г. за основным государственным регистрационным номером 1167746801518.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286552000	98926545	1167746801518	7704369615

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 31.12.2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Еврофинанс Капитал" /ООО "УК "Еврофинанс Капитал"
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

121099, Город Москва, ул Новый Арбат, д. 29, помещ. 218
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

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	0	156
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		81 929	38 556
3	долговые инструменты	8	81 654	38 281
4	долевые инструменты	9	275	275
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		8 748	40 314
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	7 893	39 784
7	дебиторская задолженность	12	855	530
8	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	410	540
9	Основные средства и капитальные вложения в них	19	789	298
10	Отложенные налоговые активы	48	709	1 700
11	Прочие активы	20	239	214
12	Итого активов		92 824	81 778
Раздел II. Обязательства				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		885	419
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	789	323
15	кредиторская задолженность	26	96	96
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	606	68
17	Отложенные налоговые обязательства	48	326	48
18	Прочие обязательства	29	1 605	1 048
19	Итого обязательства		3 422	1 583
Раздел III. Капитал				
20	Уставный капитал	30	65 000	65 000
21	Резервы		-22	-1 652
22	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		24 424	16 847
23	Итого капитала		89 402	80 195
24	Итого капитала и обязательств		92 824	81 778

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Волик Надежда
Александровна
(инициалы, фамилия)

"02" февраля 2026

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286552000	98926545	1167746801518	7704369615

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

за _____ За 2025 г. _____ г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Еврофинанс Капитал" (ООО "УК "Еврофинанс Капитал")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

121099, Город Москва, ул Новый Арбат, д. 29, помещ. 218

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

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:		14 394	8 914
4	процентные доходы	34	14 405	8 939
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	-11	-25
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	40	6 714	1 544
16	Расходы на персонал	41	-8 149	-6 304
17	Прямые операционные расходы	42	-40	-160
18	Процентные расходы	43	-14	-38
21	Общие и административные расходы	45	-3 005	-2 712
25	Прибыль (убыток) до налогообложения		9 900	1 244
26	Налог на прибыль, в том числе:	48	-2 323	-150
27	текущий налог на прибыль	48	-1 598	-267
28	отложенный налог на прибыль	48	-725	117
30	Прибыль (убыток) после налогообложения		7 577	1 094
Раздел II. Прочий совокупный доход				
50	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		1 630	301
56	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		1 630	301
57	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 684	-1 351
58	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-421	646
59	реклассификация в состав прибыли или убытка		489	1 341
60	налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-122	-335
68	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		1 630	301
69	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		9 207	1 395

Генеральный директор

(должность руководителя)

Волик Надежда

Александровна

(инициалы, фамилия)

"02" февраля 2026



Код территории по ОКATO	Код организации по ОКПО	ИНН
45286552000	98926545	7704369615
	ОГРН	
	1167746801518	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 г.
 Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Еврофинанс Капитал" (ООО "УК "Еврофинанс Капитал")
 (полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

121099, Город Москва, ул. Новый Арбат, д. 29, помещ. 218
 (адрес организации в пределах места нахождения организации)

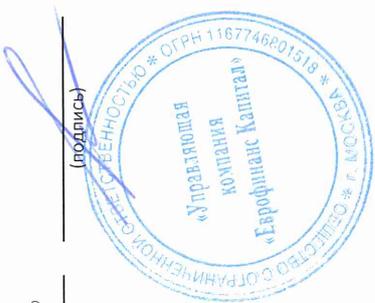
Код формы по ОКУД: 04-0/004

Годовая (квартальная)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
				Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого резервов			
		3	4	5	6	7	8	
1	Остаток на 01.01.2024 г.		65 000	-1 954	-1 954	15 753	78 799	
2	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		65 000	-1 954	-1 954	15 753	78 799	
3	Остаток на 01.01.2024 г.		65 000	-1 954	-1 954	15 753	78 799	
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	0	1 094	1 094	
5	Прочий совокупный доход (расход) за соответствующий отчетному периоду период предыдущего года, в том числе:		X	302	302	X	302	
6	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка		X	X	0	X	0	
7	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка		X	302	302	X	302	
8	Остаток на 31.12.2024 г.		65 000	-1 652	-1 652	16 847	80 195	
9	Остаток на 01.01.2025 г.		65 000	-1 652	-1 652	16 847	80 195	
10	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный		65 000	-1 652	-1 652	16 847	80 195	
11	Остаток на 01.01.2025 г.		65 000	-1 652	-1 652	16 847	80 195	
12	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	0	7 577	7 577	
13	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		X	1 630	1 630	X	1 630	

14	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	1 630	1 630	X	1 630
15	Остаток на 31.12.2025 г., в том числе		65 000	-22	-22	24 424	89 402

Генеральный директор _____ "02" февраля 2026
 (должность руководителя) Волик Надежда
 Александровна
 (инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО 45286552000	Код организации		
	по ОКПО 98926545	ОГРН 1167746801518	ИНН 7704369615

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

на _____ 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Еврофинанс Капитал" (ООО "УК "Еврофинанс Капитал")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

121099, Город Москва, ул Новый Арбат, д. 29, помещ. 218
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

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		6 389	1 013
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-2 564	-1 940
3	Проценты уплаченные		-14	-38
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		-5 080	-4 001
5	Уплаченный налог на прибыль		-1 060	-283
6	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-30 643	37 209
7	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-32 972	31 960
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
8	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		394 273	201 238
9	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-362 644	-234 138
10	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1 510	1 305
11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		33 139	-31 595
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
12	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		-323	-298
13	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-323	-298
14	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-323	-298
15	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-156	67
16	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	156	89
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	0	156

Генеральный директор

(должность руководителя)

Волик Надежда

Александровна

(инициалы, фамилия)

"02" февраля 2026



Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации
 Основная деятельность некредитной финансовой 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)	21-000-1-01070
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Общества с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	121099 Москва, улица Новый Арбат, дом 29, помещ. 218
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», 121099 г. Москва, улица Новый Арбат, дом 29
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	нет
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	7

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>В 2023-2024 гг. российская экономика характеризовалась высокими темпами роста (рост ВВП составил 4.1% и 4.3% соответственно). Основным драйвером роста выступал высокий внутренний спрос, поддерживаемый растущими доходами населения, расширением кредитования и значительными бюджетными стимулами. Возможности нарастить предложение в ответ на рост спроса были ограничены: предпринятия работали в условиях дефицита рабочей силы и при повышенной нагрузке производственных мощностей. Дополнительным ограничивающим фактором было соглашение ОПЕК+, сдерживающее добычу нефти. Нарастающий дисбаланс между ростом спроса и предложения привел к усилению инфляционного давления. В этих условиях Банк России ужесточил денежно-кредитную политику: в течение 2023 г ключевая ставка повышалась 5 раз с 7,5% (июль 2023 года) до 16,0% к концу года. В июле – октябре 2024 года Банк России продолжил повышение ключевой ставки (в совокупности ключевая ставка была повышена на 5 пп, с 16,0 до 21,0% годовых) – (использованы материалы Банка России «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2026 год и период 2027 и 2028 годов», (октябрь 2025 г.). Ужесточение денежно-кредитной политики постепенно отражалось на динамике экономических показателей. В результате рубль существенно укрепился к основным мировым валютам в 2025 года. Охлаждение внутреннего спроса и укрепление рубля в свою очередь привели к постепенному снижению текущего инфляционного давления. В июне 2025 года, убедившись в устойчивости дезинфляционных процессов в экономике, Банк России перешел к снижению ключевой ставки. В совокупности в июне – декабре 2025 года ключевая ставка была снижена на 5 пп до 16% годовых. По оценкам Банка России, перегрев экономики снизился в течение 2025 года. В среднем в 2025 году рост ВВП замедлится до 0,5–1,0%. Согласно прогнозам Банка России, в 2026 году динамика потребительского и инвестиционного спроса останется умеренной под влиянием жесткой денежно-кредитной политики, темп роста ВВП составит 0,5 – 1,5%. Российская экономика в 2027 году выйдет на потенциальные темпы роста в 1,5 – 2,5%, которые сохранятся в дальнейшем. По данным Росстата на конец 2025 года инфляция составила 5,59%. Базовый прогноз Банка России предполагает, что с учетом проводимой денежно-кредитной политики и по мере возвращения экономики к траектории сбалансированного роста годовая инфляция снизится и составит 4,0–5,0% по итогам полугодия 2026 года и стабилизируется вблизи целевого уровня в дальнейшем. Устойчивая инфляция достигнет 4% уже во втором полугодии 2026 года. С учетом отмеченных выше факторов, ключевая ставка в 2025 году, по оценкам Банка России, в среднем составит 19,2% годовых, а в 2026 году – 13,0-15,0% годовых. В 2027 – 2028 годах ключевая ставка будет в среднем находиться в диапазоне 7,5 – 8,5% годовых. Следует отметить, что, по оценкам аналитиков, потенциал роста в финансовом секторе сохраняется на среднесрочную перспективу на фоне структурной трансформации экономики, реализации национальных проектов и сопутствующих мер государственной поддержки, а также прогнозов по снижению ключевой ставки Банка России.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Внешнеэкономическая конъюнктура в 2025 года характеризовалась дальнейшей адаптацией российской экономики к санкционному режиму. Новые ограничения, введенные в 2025, не оказали системного влияния на ликвидность рынков. При этом следует отметить, что внешнеторговые противоречия между крупнейшими экономиками будут оказывать сдерживающее влияние на рост выпуска в мировой экономике и международную торговлю, а также более низкие мировые цены на нефть, в том числе из-за ускоренного наращивания добычи ОПЕК, сохранение санкционных ограничений в отношении российской экономики.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности
Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением 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», бухгалтерский учет ведётся в соответствии с ОСБУ. Общество применяет стандарты МСФО в дополнении и в части не противоречащей ОСБУ.
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	Ретроспективное применение МСФО не производилось.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер показателя	2	3	Текстовое пояснение
1	Наименование показателя	3	Текстовое пояснение
2	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	Раздел 1. Влияние бухгалтерских оценок и допущений	<p>Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражение в финансовой отчетности суммы, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.</p> <p>При подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности основным являлось допущение о непрерывности деятельности. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое суждение при выражении мнения о непрерывности деятельности, в том числе анализирует способность продолжать свою деятельность в будущем. Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, в отношении которых может возникнуть необходимость внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года: - оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Руководство провело проверку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом методологии обесценения финансовых активов. Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля состоит в следующем. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая может быть получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием Другого метода оценки. Согласно МСФО 9 и МСФО 13 справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного). По ценным бумагам категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» при ухудшении финансового состояния эмитента или при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери. На 31.12.2025 г. оценка текущей справедливой стоимости портфеля ценных бумаг выполнена на основе наблюдаемых исходных данных Уровня 1 и 2.</p>
3	Подходы к оценке финансовых инструментов		<p>Организация классифицирует финансовые инструменты, используя следующие категории оценки: - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых инструментов зависит от: - бизнес-модели Общества по управлению соответствующим портфелем активов; - характеристики денежных потоков по активу. Бизнес-модель отражает способ использования Обществом для управления активами 1) в целях получения денежных потоков; является ли целью Общества только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов, или 2) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (1), ни пункт (2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для групп активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Общество намерено осуществлять для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов (клет на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов) или «SPRItест»). Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, при этом Организация использует подходы МСФО 13 в оценке. Общество использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по нему, на дату проведения оценки. По ценным бумагам, по которым рынок является активным, Общество использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента. По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, Общество использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплаты основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные проценты доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показывается отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса. Амортизированная стоимость финансовых активов или обязательства рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода (при его наличии) в случае, если срок действия финансового актива или обязательства не превышает один год, и различия между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, будет считаться несущественной, если не превышает 15%.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте		<p>Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Общества, и составляется отчетность, является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Операции в иностранной валюте, доходы и расходы в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на день совершения операции. Денежные (монетарные) активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубль по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Неденежные статьи в иностранной валюте пересчитываются по курсу Банка России на дату признания актива или возникновения обязательства, или на дату переоценки справедливой стоимости в случае проведения таковой. 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 пересеченные статьи 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. На текущий момент Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.</p>

6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился
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	Предстоящих изменений в учетной политике не планируется
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>Раздел II. Изменения в учетной политике</p> <p>Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. В категорию денежных средств и их эквивалентов относятся следующие активы: - наличные денежные средства, находящиеся в кассе Общества; - денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях.</p>
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p> <p>Общество классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения) по амортизированной стоимости.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории если вложения в них осуществляются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем продажи финансового актива. Также Общество может по собственному усмотрению при первоначальном признании отнести к данной категории финансовый актив, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствие в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости. При первоначальном признании Обществом производится корректировка стоимости приобретенных ценных бумаг до их справедливой стоимости если такая разница существует (более 10%). Корректировка процентных доходов по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, осуществляется на конец каждого месяца в составе процентных доходов при условии, что такая разница существует. Существенной признается разница 10%. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, за также доходы или расходы по прекращению признания отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.</p>
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Общество оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: финансовые активы приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; условия финансовых активов обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на неполаченную часть основной суммы долга. Долговые и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала (на прочий совокупный доход) пока не будут реализованы. При выбытии ценных бумаг накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, по долговым ценным бумагам относятся на счета доходов и расходов, по долевым ценным бумагам на счета нераспределенной прибыли и убытков. Убытки от обесценения, а также нечисленные процентные доходы относятся на счета доходов и расходов. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Общество использует рыночные котировки активного рынка (на основании исходных данных 1. Уровня). При отсутствии активного рынка справедливая стоимость определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (т.е. в виде котировок) или косвенно, т.е. в виде параметра, производного от цены (на основании исходных данных 2. Уровня). При выборе биржевых котировок для определения справедливой стоимости используются цены, раскрываемые организатором торгов в соответствии с Положением Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П. Для активного рынка котировки используются в следующей последовательности (в терминах организатора торгов группы «Московская Биржа»): а) «Рыночная цена (2)»; б) Признаваемая котировка (или Цена закрытия); в) Цена, рассчитанная по методике Sponds (с использованием котировок «Московская Биржа»); г) Справедливая цена, рассчитанная по методу рыночных цен, на день проведения переоценки. В случае, когда рынок ценных бумаг, признается неактивным, но при этом организатором торгов/информационным агентством публикуется информация о текущих котировках по данному выпуску ценных бумаг, тогда для определения справедливой стоимости, Общество вправе использовать цены, раскрываемые организатором торгов, информационным агентством и пр. в следующей приоритетности (в терминах организатора торгов группы «Московская Биржа»): а) «Рыночная цена (3)»; б) Признаваемая котировка (или Цена закрытия); в) Цена, рассчитанная по методике Sponds (с использованием котировок «Sponds Estimation»); г) Справедливая цена, рассчитанная по методике Ценового центра НКО АО НРД. В случае, когда Рыночная цена (3) отсутствует, а Признаваемая котировка (или Цена закрытия) соответствующего выпуска существенно изменилась в течение месяца, Общество проводит дополнительный анализ на предмет адекватности котировки, применяемой в целях переоценки, при необходимости корректирует ее в соответствии с текущими рыночными данными. Под существенным изменением Обществу понимается отклонение в ту или другую сторону более 15 % от последней справедливой стоимости ценных бумаг. При этом Общество принимает во внимание допущение о наличии риска, присущего данному методу оценки справедливой стоимости, путем применения к используемой котировке дисконта в размере 5%.</p>
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Для оценки финансового актива в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости, актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели, целью которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков. Договорные условия по данной категории финансовых активов обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на неполаченную часть основной суммы долга. Амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом, в случае если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП и амортизированной признания стоимости долговых ценных бумаг, учитываемых по линейного метода не является существенной. При этом, существенной признается разница 10%. После первоначального признания стоимости долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания долговых ценных бумаг.</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Не применяется

15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	<p>Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, включая суммы косвенных налогов, которая как правило является справедливой стоимостью. Общество применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности или активов по договору, связанным со сделками в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15, которые не содержат значительного компонента финансирования, либо когда общество применяет упрощенный подход к договору с сроком погашения не более одного года в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Упрощенный подход не требует изменения кредитного риска, а вместо этого признавать оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента на каждую отчетную дату, непосредственно в момент представления. Запасы при первоначальном признании оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. При осуществлении хозяйственных операций на условиях отсрочки платежа, выходящей за рамки обычных сроков кредитования, разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и величиной признанной дебиторской/ кредиторской задолженности признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Если период отсрочки составляет менее 12 месяцев, Организация не применяет дисконтирование (временной стоимости денег) для деятельности Организации несущественно. Запасы признаются на дату перехода к Организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы приходуется при фактическом получении запасов на основании первичных документов. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. При списании запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества», Организация оценивает их по методу ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).</p>
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая как правило, является ее справедливой стоимостью.</p>
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. Первоначальная оценка осуществляется по справедливой стоимости, которая как правило является фактической стоимостью. В последующем общество оценивает такое обязательство по амортизированной стоимости с использованием линейного метода либо с использованием метода ЭСП, в случае если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 10% от суммы возмещения).</p>
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражаются чистой величиной только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произойдет взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. При этом право на взаимозачет не должно зависеть от возможных будущих событий и должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (и) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и в случае несостоятельности или банкротства.</p>
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	<p>Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования</p>
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	<p>Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования</p>
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	<p>Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования</p>
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	<p>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</p> <p>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</p> <p>У Общества отсутствуют активы в виде инвестиционного имущества</p>
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, значимыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	<p>У Общества отсутствуют активы в виде инвестиционного имущества</p>
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	<p>У Общества отсутствуют активы в виде инвестиционного имущества</p>
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств</p> <p>При отражении основных средств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России №492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" от 22.09.2015 г. Общество применяет для всех групп основных средств, за исключением недвижимости модель учета по первоначальной стоимости. После первоначального признания недвижимости учитывается по переоценочной стоимости. Остальные группы объектов основных средств учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Минимальная стоимость лимит для признания в качестве основного средства - 100 тыс. руб.</p>
26	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости.</p>

27	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество устанавливает сроки полезного использования для групп основных средств исходя из предполагаемой полезности актива для организации. Расчетная оценка срока полезного использования актива производится с применением профессионального суждения, основанного на опыте работы организации с аналогичными активами.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
28	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	При отражении основных средств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России №492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" от 22.09.2015 г. Нематериальным активом (НМА) признается объект, не имеющий материально вещественной формы, который может быть идентифицирован, предназначен для использования в течение более 12 месяцев, способный принести экономические выгоды в будущем, т.е. предназначенный для использования при выполнении работ, оказании услуг, либо в административных целях или для управленческих нужд.
29	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	НМА учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
30	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Проверка на обесценение таких активов включает в себя выявление признаков устаревания, неиспользования актива, планов по прекращению Деятельности, в которой используется НМА.
31	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Определение срока полезного использования НМА производится исходя из: - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом; - ожидаемого срока использования актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования производится линейным методом.
32	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
33	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходящих пособий	При отражении расходов на персонал Общество руководствуется требованиями Положения Банка России №489-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитных финансовых организациям" от 04.09.2015 г. Расходы на заработную плату, все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), взносы в Пенсионный фонд РФ и фонд социального страхования РФ, начисляются в период, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Общества. Начисление обязательства по оплате отпусков (в том числе страховых взносов) производится ежеквартально. Данные затраты признаются в размере величины ожидаемых затрат в сумме, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный отпуск на конец периода.
34	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	У Общества отсутствуют пенсионные планы
35	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
36	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		
37	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	В соответствии с Положением ЦБ РФ №635-П от 22.03.2018. По договорам краткосрочной аренды и объектам аренды с низкой стоимостью дисконтирование не применяется.
38	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 использует право арендатора не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, в отношении договоров аренды краткосрочного характера по арендуемым офисным помещениям.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
39	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

40	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В соответствии с МСФО и отраслевыми стандартами.
41	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв по обязательствам и платежам отражается в том случае, если у Организации возникает юридическое или вытекающее из деловой практики обязательство в результате события, произошедшего до даты окончания отчетного периода; существует вероятность того, что выполнение этого обязательства повлечет за собой отток средств и можно достоверно оценить величину расходов на его выполнение. Величина резерва определяется путем дисконтированных ожидаемых денежных потоков по ставке до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному объекту.
42	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается по первоначальной стоимости и в дальнейшем учитывается по амортизированной стоимости.
43	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал признается по номинальной стоимости долей.
44	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Не применимо
45	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с действующим законодательством и Уставом общества.
46	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.
47	Порядок отражения дивидендов	Не применимо

Тыс. руб.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства на расчетных счетах	0	0	0	156
2	Итого	0	0	0	156

5.1.1. По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 1 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 01.01.2025 года: в 1 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств превышающей 0 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 0 тысяч рублей (на 01.01.2025 года: 156 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 01.01.2025 года: 100 процентов).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года включают 0 тысяч рублей (на 01.01.2025 года: 0 тысяч рублей).

тыс. руб.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Денежные средства	0	156
2	Итого	0	156

тыс. руб.

Долговые инструменты

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	81 654	38 281
2	нефинансовых организаций	81 654	38 281
3	Итого	81 654	38 281

тыс. руб.

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Прочее	275	275
2	Итого	275	275

Тыс. руб.

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 887	0	7 887	39 660	0	39 660
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	6	0	6	124	0	124
3	Итого	7 893	0	7 893	39 783	0	39 783

10.1.1. По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на с общей суммой денежных средств, превышающей тысячу рублей (на 01.01.2025 года: в 0 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 7 887 процента (процентов) от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 01.01.2025 года: 39 660 тысяч рублей), или 31.12.2025 года: 39 660 тысяч рублей).

10.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использованные которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года: 0 тысяч рублей (на 01.01.2025 года: 0 тысяч рублей).

10.1.3. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 52.4 приложения 52 настоящего приложения.

10.1.4. Информация о реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 37.2 приложения 37 настоящего приложения. Информация о реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 6.4 приложения 6 и таблице 8.5 приложения 8 настоящего приложения.

10.1.5. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

тыс. руб.

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

Таблица 10.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	14,5	до 30 дней	18,5	до 30 дней

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

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	0	0	0	530	0	530
2	Прочее	855	0	855	0	0	0
3	Итого	855	0	855	530	0	530

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиент

тысяч рублей (на 01.01.2025

530

тысяч рублей).

12.1.2. Дебиторская задолженность по финансовой аренде представлена арендой оборудования в сумме

года: 0

тысяч рублей (на 01.01.2025

тысяч рублей).

0 тысяч рублей) и арендой объектов недвижимости в сумме

года: 0

тысяч рублей (на 01.01.2025

тысяч рублей).

12.1.3. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

в сумме 0

01.01.2025

года:

года: 0

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности					Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам					Капитальные вложения в основные средства	Итого		
		Земля, здания и сооружения		Офисное и компьютерное оборудование		Транспортные средства	Прочие	Земля, здания и сооружения		Офисное и компьютерное оборудование				Транспортные средства	Прочие
		3	4	5	6			7	8	9	10				
1	2													11	12
1	Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	598	0	0	598
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	897	0	0	897
3	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-299	0	0	-299
4	Амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-300	0	0	-300
5	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	299	0	0	299
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	897	0	0	897
7	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-598	0	0	-598
8	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	299	0	0	299
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	897	0	0	897
10	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-598	0	0	-598
11	Поступления	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	789	0	0	789
12	Амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-299	0	0	-299
13	Балансовая стоимость на 31.12.2025 года, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	789	0	0	789
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 686	0	0	1 686
15	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-897	0	0	-897

Тыс. руб.

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024			
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	116	0	116	106	0	106
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	123	0	123	108	0	108
3	Итого	239	0	239	214	0	214

Тыс. руб.

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	789	323
2	Итого	789	323

24.1.1. В течение

31.12.2025 г. была отражена прибыль (убыток) в сумме

0 тысяч рублей от первоначального признания займов и прочих привлеченных средств по ставкам ниже (выше) рыночных.

01.01.2025 г.:

24.1.2. В примечании 56 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

тыс. руб.

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Прочее	96	96
2	Итого	96	96

26.1.1. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечании 52 настоящего приложения.

26.1.2. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56 настоящего приложения.

тыс. руб.

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 143	724
2	Расчеты по социальному страхованию	461	325
3	Итого	1 605	1 048

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 30.2

Номер 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	По состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2025 единственным участником Общества является АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	За отчетный год изменений структуры долей в капитале не было
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	В отчетном периоде корректировки капитала на инфляцию не осуществлялось
4	Информация о распределении прибыли	Чистая прибыль, полученная по результатам деятельности Общества за 2024 год в размере 1 093 907,37 (Один миллион девяносто три тысячи девятьсот семь) рублей 37 копеек не распределялась
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	На конец отчетного года (на 31.12.2025) и на конец предыдущего отчетного года (на 31.12.2024) дополнительных правах участников не предусмотрено

Управление капиталом

Таблица 30.3

Номер показателя		Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	<p>Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.</p> <p>Активы Общества на 87,6% сформированы финансовыми вложениями в ценные бумаги высокого кредитного качества, котируемые на активных публичных рынках.</p>
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	<p>В течение 2024 и 2025 годов Общество соблюдало требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.</p> <p>Минимальный размер собственных средств Общества в отчетном периоде, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 000 тыс. рублей.</p> <p>Величина собственных средств, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России от 19.07.2016 N 4075-У "О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании" на 31.12.2025 составила 79 021 тыс. рублей (на 31.12.2024 года: 37 006 тыс. рублей).</p>
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Отсутствуют

тыс. руб.

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	14 405	8 939
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	13 039	7 483
3	прочее	1 366	1 455
4	Итого	14 405	8 939

тыс. руб.

ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ С ДОЛГОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Таблица 35.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-11	-25
2	Итого	-11	-25

тыс. руб.

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 40.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	6 714	1 544
2	Всего	6 714	1 544

тыс. руб.

Расходы на персонал

Таблица 41.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	6 259	4 841
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 890	1 462
3	Итого	8 149	6 303

41.1.1. Расходы по оплате труда за 31.12.2025 года включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей (за 01.01.2025 г.:: 0 тысяч рублей)

41.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 31.12.2025 года включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 0 тысяч рублей (за 01.01.2025 г.:: 0 тысяч рублей) 1 890

тыс. руб.

Прямые операционные расходы

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	40	40
2	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	0	120
3	Итого	40	160

тыс. руб.

Процентные расходы

Таблица 43.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	14	38
2	Итого	14	38

тыс. руб.

Общие и административные расходы

Таблица 45.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	17	0
2	Амортизация основных средств	299	300
3	Амортизация нематериальных активов	130	109
4	Расходы по аренде	67	67
5	Расходы на юридические и консультационные услуги и аудит	214	565
6	Прочие хозяйственные расходы	0	113
7	Неустойки (штрафы, пени)	0	5
8	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	30	32
9	Прочее	2 248	1 520
10	Итого	3 005	2 712

46.1.1. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили

за 31.12.2025 года 0 тысяч рублей (за 31.12.2024 года 0 тысяч рублей)

на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного

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

Таблица 47.2

Номер показателя	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	789	299
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	-789	-323

Потоки денежных средств по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых некредитная финансовая
организация является арендатором

Таблица 47.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-14	-38
2	проценты уплаченные	-14	-38
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-323	-298
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-323	-298
5	Итого	-337	-336

Тыс. руб.

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 48.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	1 598	267
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 269	-428
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	2 867	-160
4	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	544	-311
5	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	2 323	150

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 31.12.202 году составляет 0 процентов (в 01.01.2025 г.: 0 процентов).

Тыс. руб.

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 48.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	9 900	1 244
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	2 323	371
3	Прочее	0	-220
4	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	2 323	150

На 31.12.2025 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 0 тысяч рублей (на 01.01.2025 г.: 0 тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 0 тысяч рублей (на 01.01.2025 г.: 0 тысяч рублей).

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

На 31.12.2025

Таблица 48.3

Номер показателя	Наименование показателя	Таблица 48.3					
		На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода		
1	2	3	4	5	6		
	Продолжающаяся деятельность	0	0	0	0		
	Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу и отложенный налоговый убыток	0	0	0	0		
	Общая сумма отложенного налогового актива	708,65	396,50	-543,50	855,65		
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	-844,48	0	844,48		
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	708,65	-447,97	-543,50	1 700,13		
	Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу	0	0	0	0		
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-325,88	-277,52	0	-48,36		
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	382,77	-725,49	-543,50	1 651,77		
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	382,77	-725,49	-543,50	1 651,77		

На 31.12.2024

Таблица 48.3

Номер показателя	Наименование показателя	Таблица 48.3					
		На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода		
1	2	3	4	5	6		
	Продолжающаяся деятельность	0	0	0	0		
	Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу и отложенный налоговый убыток	0	0	0	0		
	Общая сумма отложенного налогового актива	855,65	12,31	310,90	532,44		
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	844,48	135,99	0	708,49		
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 700,13	148,30	310,90	1 240,93		
	Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу	0	0	0	0		
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-48,36	-31,60	0	-16,76		
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 651,77	116,70	310,90	1 224,17		
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 651,77	116,70	310,90	1 224,17		

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-м
 ежемесячным ожидаемым кредитным убыткам
 на 31.12.2025 года.

На 31.12.2025

Таблица 52.2

Номер показателя	Наименование показателя	//1//Рейтинг А	//2//Рейтинг В	//3//Рейтинг С	//4//Рейтинг D	//5//Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	81 654	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	81 654	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 893	-	-	-	-
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 887	-	-	-	-
5	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	6	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	855
7	прочее	-	-	-	-	855
8	Итого	89 547	-	-	-	855

На 31.12.2024

Номер показателя	Наименование показателя	//1//Рейтинг А	//2//Рейтинг В	//3//Рейтинг С	//4//Рейтинг D	//5//Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	156	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	156	-	-	-	-
3	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	38 281	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	38 281	-	-	-	-
5	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39 783	-	-	-	-
6	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 660	-	-	-	-
7	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	124	-	-	-	-
8	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	530
9	Дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	530
10	Итого	78 220	-	-	-	530

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31.12.2025 года.

На 31.12.2025

Таблица 52.6

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	81 929	-	-	81 929
2	долговые инструменты	81 654	-	-	81 654
3	долевые инструменты	275	-	-	275
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 748	-	-	8 748
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 893	-	-	7 893
6	дебиторская задолженность	855	-	-	855
7	Прочие активы	2 146	-	-	2 146
8	Итого активов	92 823	-	-	92 823
Раздел II. Обязательства					
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(885)	-	-	(885)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(789)	-	-	(789)
11	кредиторская задолженность	(96)	-	-	(96)
12	Прочие обязательства	(2 536)	-	-	(2 536)
13	Итого обязательств	(3 421)	-	-	(3 421)
14	Чистая балансовая позиция	89 403	-	-	89 403

На 31.12.2024

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	156	-	-	156
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	38 556	-	-	38 556
3	долговые инструменты	38 281	-	-	38 281
4	долевые инструменты	275	-	-	275
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	40 314	-	-	40 314
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	39 783	-	-	39 783
7	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	-
8	дебиторская задолженность	530	-	-	530
9	Прочие активы	2 753	-	-	2 753
10	Итого активов	81 778	-	-	81 778
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(419)	-	-	(419)
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(323)	-	-	(323)
13	кредиторская задолженность	(96)	-	-	(96)
14	Прочие обязательства	(1 165)	-	-	(1 165)
15	Итого обязательств	(1 583)	-	-	(1 583)
16	Чистая балансовая позиция	80 195	-	-	80 195

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)
на 31.12.2025 года.

На 31.12.2025

Таблица 5.2.7

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	702	-	2 719	-	-	-	-	-	-	-	3 421
2	Кредиторская задолженность, в том числе:	702	-	2 719	-	-	-	-	-	-	-	3 421
3	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	789	-	-	-	-	-	-	-	789
4	прочее	702	-	1 931	-	-	-	-	-	-	-	2 632
5	Итого обязательств	702	-	2 719	-	-	-	-	-	-	-	3 421

На 31.12.2024

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	164	-	1 419	-	-	-	-	-	-	-	1 583
2	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	164	-	1 419	-	-	-	-	-	-	-	1 583
3	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	323	-	-	-	-	-	-	-	323
4	прочее	164	-	1 096	-	-	-	-	-	-	-	1 261
5	Итого обязательств	164	-	1 419	-	-	-	-	-	-	-	1 583

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

На 31.12.2025

Таблица 52.8

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	11 232	-	2 358	47 202	-	20 862	81 654
2	прочее	-	11 232	-	2 358	47 202	-	20 862	81 654
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 893	-	-	-	-	-	-	-
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	7 893	-	-	-	-	-	-	7 893
5	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 887	-	-	-	-	-	-	7 887
6	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	6	-	-	-	-	-	-	6
7	Дебиторская задолженность, в том числе:	855	-	-	-	-	-	-	855
8	Дебиторская задолженность клиентов	855	-	-	-	-	-	-	855
9	Итого активов	8 748	11 232	-	2 358	47 202	-	20 862	90 402
Раздел II. Обязательства									
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(702)	(1 931)	(789)	-	-	-	-	-
11	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	(702)	(1 931)	(789)	-	-	-	-	(3 421)
12	Кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	(789)	-	-	-	-	(789)
13	прочее	(702)	(1 931)	-	-	-	-	-	(2 632)
14	Итого обязательств	(702)	(1 931)	(789)	-	-	-	-	(3 421)
15	Итого разрыв ликвидности	8 047	9 301	(789)	2 358	47 202	-	20 862	86 981

На 31.12.2024

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	156	-	-	-	-	-	-	156
2	Денежные средства на расчетных счетах	156	-	-	-	-	-	-	156
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5 727	9 668	22 886	-	-	-	-	38 281
4	прочее	5 727	9 668	22 886	-	-	-	-	38 281
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39 783	-	-	-	-	-	-	-
6	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	39 783	-	-	-	-	-	-	39 783
7	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	39 660	-	-	-	-	-	-	39 660
8	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	124	-	-	-	-	-	-	124
9	Дебиторская задолженность, в том числе:	530	-	-	-	-	-	-	530
10	Дебиторская задолженность клиентов	530	-	-	-	-	-	-	530
11	Итого активов	46 196	9 668	22 886	-	-	-	-	78 750
Раздел II. Обязательства									
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(164)	(1 048)	(323)	-	-	-	-	-
13	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	(164)	(1 048)	(323)	-	-	-	-	(1 535)
14	Кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	(323)	-	-	-	-	(323)
15	прочее	(164)	(1 048)	-	-	-	-	-	(1 212)
16	Итого обязательств	(164)	(1 048)	(323)	-	-	-	-	(1 535)
17	Итого разрыв ликвидности	46 032	8 620	22 563	-	-	-	-	77 215

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31.12.2025 года.

На 31.12.2025

Таблица 52.9

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	81 929	-	-	-	81 929
2	долговые инструменты	81 654	-	-	-	81 654
3	долевые инструменты	275	-	-	-	275
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 748	-	-	-	8 748
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 893	-	-	-	7 893
6	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	дебиторская задолженность	855	-	-	-	855
8	Прочее	2 146	-	-	-	2 146
9	Итого активов	92 823	-	-	-	92 823
Раздел II. Обязательства						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(885)	-	-	-	(885)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(789)	-	-	-	(789)
12	кредиторская задолженность	(96)	-	-	-	(96)
13	Прочее	(2 536)	-	-	-	(2 536)
14	Итого обязательств	(3 421)	-	-	-	(3 421)
15	Чистая балансовая позиция	89 403	-	-	-	89 403

На 31.12.2024

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	156	-	-	-	156
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	38 556	-	-	-	38 556
3	долговые инструменты	38 281	-	-	-	38 281
4	долевые инструменты	275	-	-	-	275
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	40 314	-	-	-	40 314
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	39 783	-	-	-	39 783
7	дебиторская задолженность	530	-	-	-	530
8	Прочие активы	2 753	-	-	-	2 753
9	Итого активов	81 778	-	-	-	81 778
Раздел II. Обязательства						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(419)	-	-	-	(419)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(323)	-	-	-	(323)
12	кредиторская задолженность	(96)	-	-	-	(96)
13	Прочие обязательства	(1 165)	-	-	-	(1 165)
14	Итого обязательств	(1 583)	-	-	-	(1 583)
15	Чистая балансовая позиция	80 195	-	-	-	80 195

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

На 31.12.2025

Таблица 56.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	8 748	-	-	8 748	8 748
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 748	-	-	8 748	8 748
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	7 893	-	-	7 893	7 893
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 887	-	-	7 887	7 887
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	6	-	-	6	6
6	дебиторская задолженность, в том числе:	855	-	-	855	855
7	дебиторская задолженность клиентов	855	-	-	855	855
8	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	96	-	789	885	885
9	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	96	-	789	885	885
10	кредиторская задолженность, в том числе:	96	-	789	885	885
11	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	789	789	789
12	прочее	96	-	-	96	96

56.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

На 31.12.2024

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	40 469	-	-	40 469	40 469
2	денежные средства, в том числе:	156	-	-	156	156
3	денежные средства на расчетных счетах	156	-	-	156	156
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	40 314	-	-	40 314	40 314
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	39 783	-	-	39 783	39 783
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 660	-	-	39 660	39 660
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	124	-	-	124	124
8	дебиторская задолженность, в том числе:	530	-	-	530	530
9	дебиторская задолженность клиентов	530	-	-	530	530
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	96	-	323	419	419
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	96	-	323	419	419
12	кредиторская задолженность, в том числе:	96	-	323	419	419
13	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	323	323	323
14	прочее	96	-	-	96	96

56.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31.12.2025 года.

На 31.12.2025

Таблица 58.1

Номер показателя	Наименование статьи	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 893	-	-	-	-	-	-	7 893
2	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 893	-	-	-	-	-	-	7 893

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали:

58.1.2. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет 0 года (на 0 0 года: - Тысяч рублей)

58.1.3. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет 0 года (на 0 0 года: - Тысяч рублей)

58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами составляют на 0 0 года: - Тысяч рублей (на 0 0 года: - Тысяч рублей)

На 31.12.2024

Номер показателя	Наименование статьи	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	156	-	-	-	-	-	-	156
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39 783	-	-	-	-	-	-	39 783
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	39 783	-	-	-	-	-	-	39 783

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали:

58.1.2. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет 0 года (на 0 0 года: - Тысяч рублей)

58.1.3. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет 0 года (на 0 0 года: - Тысяч рублей)

58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами составляют на 0 0 года: - Тысяч рублей (на 0 0 года: - Тысяч рублей)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
на 31.12.2025 года.

На 31.12.2025

Таблица 58.2

Номер показателя	Наименование статьи	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	1 366	-	-	-	-	-	-	1 366
2	процентные доходы	1 366	-	-	-	-	-	-	1 366
3	Расходы на персонал	-	-	-	-	2 759	-	-	2 759
4	Прямые операционные расходы	40	-	-	-	-	-	-	40
5	Общие и административные расходы	98	-	-	-	-	-	5	103

На 31.12.2024

Номер показателя	Наименование статьи	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	1 455	-	-	-	-	-	-	1 455
2	процентные доходы	1 455	-	-	-	-	-	-	1 455
3	Расходы на персонал	-	-	-	-	2 382	-	-	2 382
4	Прямые операционные расходы	40	-	-	-	-	-	-	40
5	Общие и административные расходы	99	-	-	-	-	-	-	99

