

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
ООО «Аудиторская фирма «ИНТЕРКОН»  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО УК «Инсайт Кэпитал»**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

*Единственному участнику ООО УК «Инсайт Кэпитал»*

### МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Управляющая Компания «Инсайт Кэпитал» (ОГРН – 1217700414249, далее - Организация), состоящей из:

- бухгалтерского баланса организации на 31 декабря 2025 года;
- отчета о финансовых результатах организации за 2025 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - ✓ отчета об изменениях капитала организации за 2025 год;
  - ✓ отчета о движении денежных средств организации за 2025 год;
  - ✓ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Управляющая Компания «Инсайт Кэпитал» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации и утвержденными Банком России для отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств в части форм раскрытия информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и порядка группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), принимаемыми Международной федерацией бухгалтеров и признанными в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами 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 годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p><b>Денежные средства</b></p> <p>Денежные средства представляют собой денежные средства на расчетных счетах и краткосрочные депозиты в кредитных организациях.</p> <p>Мы уделили особое внимание вопросу проверки адекватности применяемых моделей оценки справедливой стоимости денежных средств. Данный вопрос является значимым для нашего аудита, поскольку операция с денежными средствами составляет существенную часть активов и имеет существенное влияние на показатели доходов и расходов Организации. Информация о применяемых методах учета и о стоимостных показателях денежных средств приведена в <i>Примечании №5. «Денежные средства» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</i></p>	<p>Наши аудиторские процедуры в отношении проведенной руководством оценки денежных средств включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• проверку критериев признания, прекращения признания и методов определения справедливой стоимости денежных средств;</li> <li>• проверку корректировок справедливой стоимости денежных средств при возникновении событий, которые могут оказать негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по ним (признаки обесценения), которая в том числе включала: <ul style="list-style-type: none"> <li>– анализ применяемых методов расчета обесценения в зависимости от выявленного признака обесценения и специфических особенностях денежных средств;</li> <li>– анализ информации в отношении денежных средств, которая используется в качестве основания для обесценения.</li> <li>– проверку на выборочной основе точности и уместности исходных данных, заложенных в финансовые модели для оценки обесценения;</li> <li>– получение внутренних документов, на основании которого вносятся (не вносятся при наличии признаков обесценения и обоснования) корректировки в справедливую стоимость денежных средств.</li> </ul> </li> </ul> <p>Также осуществили проверку раскрытия информации в отношении денежных средств в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>

### **Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

Мы уделили особое внимание вопросу признания выручки от оказания услуг и комиссионных доходов по причине существенности данного показателя в стоимостном выражении. Потоки поступления выручки от оказания услуг в основном представляют собой вознаграждение, причитающееся управляющей компании по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами. Размер вознаграждения за оказание услуг по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами устанавливается правилами доверительного управления паевого инвестиционного фонда и зависит от среднегодовой стоимости чистых активов. Обязанность по определению стоимости чистых активов возложена на управляющую компанию. Информация о применяемых методах учета и о стоимостных показателях выручки от оказания услуг и комиссионных доходах приведена в *Примечании №15 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.*

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

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

### **ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ**

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение от 31 марта 2025 года в отношении данной отчетности.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

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

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Организации, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут

привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

Руководитель аудита, по результатам которого было выпущено аудиторское заключение



Папуш Ирина Александровна  
ОРНЗ 21206028420

Директор ООО «Аудиторская фирма «ИНТЕРКОН»



Смагина Наталия Владимировна  
ОРНЗ 22006097752

«26» марта 2026г.



**Независимый аудитор:**

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «ИНТЕРКОН»

ОГРН: 1027700313464

Место нахождения: 105094, г. Москва, Семеновская наб., д. 2/1 стр. 1, помещ. 1/10

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

ОРНЗ 12006074351

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

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
4528657500	49686138	1217700414249	9703046439

**Бухгалтерский баланс организации**

на 31 декабря 2025 г.

**Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инсайт Кэпитал" (ООО УК "Инсайт Кэпитал")**  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119019, Город Москва, Лебяжий пер., д. 8/4, стр. 3  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	28 724	23 710
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		4 220	3 417
3	дебиторская задолженность	6	4 220	3 417
4	Нематериальные активы и капитальные вложения, в них	7	659	1 022
5	Основные средства и капитальные вложения в них	8	589	0
6	Требования по текущему налогу на прибыль	22	0	122
7	Отложенные налоговые активы	22	92	70
8	Прочие активы	9	400	205
9	<b>Итого активов</b>		<b>34 685</b>	<b>28 546</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		597	128
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	10	597	0
12	кредиторская задолженность	11	0	128
13	Обязательство по текущему налогу на прибыль	22	279	0
14	Прочие обязательства	12	457	419
15	<b>Итого обязательств</b>		<b>1 333</b>	<b>546</b>
<b>Раздел III. Капитал</b>				
16	Уставный капитал	13	1 000	1 000
17	Добавочный капитал	13	30 500	30 500
18	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 852	(3 500)
19	<b>Итого капитала</b>		<b>33 352</b>	<b>28 000</b>
20	<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>34 685</b>	<b>28 546</b>

Генеральный директор  
(должность)

(подпись)

О.Н. Седляр  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

24 марта 2026 г.

INSIGHT  
CAPITAL

✕

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
4528657500	49686138	1217700414249	9703046439

**Отчет  
о финансовых результатах организации**

за 2025 г.

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

119019, Город Москва, Лебяжий пер., д. 8/4, стр. 3  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420003

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		3 477	3 278
2	процентные доходы	14	3 477	3 278
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	15	16 160	8 784
4	Расходы на персонал	16	(2 127)	(2 267)
5	Прямые операционные расходы	17	(1 715)	(756)
6	Процентные расходы	18	(52)	0
7	Общие и административные расходы	19	(8 656)	(8 020)
8	Прочие доходы	20	50	8
9	Прочие расходы	20	(1 000)	0
10	Прибыль (убыток) до налогообложения		6 136	1 028
11	Налог на прибыль, в том числе:	22	(785)	(90)
12	текущий налог на прибыль	22	(806)	(116)
13	отложенный налог на прибыль	22	22	26
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		5 352	938
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
15	Итого совокупного дохода (расхода)		5 352	938

Генеральный директор  
(должность)

24 марта 2026 г.

О.Н. Седляр  
(подпись)  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

**INSIGHT**  
CAPITAL

8

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

Код территории по ОКATO	Код организации по ОГРН	ИНН
4528657500	49898138	1217700414249
		9703046439

Отчет об изменениях капитала организации за 2025 г.

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

119019, Город Москва, Лебяжий пер., д. 8/4, стр. 3

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420004

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Р е з е р в ы										Итого		
						7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		17	18
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Остаток на 1 января 2024 г.		1 000	30 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(4 438)	27 062
2	Остаток на 1 января 2024 г., пересмотренный		1 000	30 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(4 438)	27 062
3	Остаток на 1 января 2024 г.		1 000	30 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(4 438)	27 062
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	938	938
5	Остаток на 31 декабря 2024 г.		1 000	30 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(3 500)	28 000
6	Остаток на 1 января 2025 г.		1 000	30 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(3 500)	28 000
7	Остаток на 1 января 2025 г., пересмотренный		1 000	30 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(3 500)	28 000
8	Остаток на 1 января 2025 г.		1 000	30 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(3 500)	28 000
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 352	5 352
10	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:		1 000	30 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 852	33 352

Генеральный директор  
(должность)  
24 марта 2026 г.

О.Н. Седляр  
(фамилия, имя, отчество (при  
подписи))

INSIGHT  
CAPITAL

9

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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
4528657500	49686138	1217700414249	9703046439

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

**Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инсайт Кэпитал" (ООО УК "Инсайт Кэпитал")**  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119019, Город Москва, Лебяжий пер., д. 8/4, стр. 3  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420005

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		13 758	7 409
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(9 527)	(7 977)
3	Проценты полученные		3 477	3 278
4	Проценты уплаченные		(52)	0
5	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		1 591	0
6	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(2 034)	(2 119)
7	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 140)	(1 661)
8	Уплаченный налог на прибыль		(405)	(238)
9	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		0	(383)
10	<b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>		<b>5 667</b>	<b>(1 690)</b>
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
11	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(653)	0
12	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(653)	0
13	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(653)	0
14	Сальдо денежных потоков за отчетный период		5 014	(1 690)
15	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	23 710	25 400
16	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	28 724	23 710

Генеральный директор  
(должность)

24 марта 2026 г.

*(подпись)*

О.Н. Седляр

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

INSIGHT  
CAPITAL

## Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-01068 от 23.12.2022
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	119019, Город Москва, Лебяжий пер., д. 8/4, стр. 3
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	По состоянию на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности единственным участником Общества является бенефициарный владелец Седляр Олег Николаевич (100% участие). Он также является лицом, под значительным влиянием которого (МСФО (IAS) 28) и контролем которого (МСФО (IFRS), находится Общество.
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Не имеется
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	4

## Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая Компания "Инсайт Кэпитал" осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>К концу 2025 года экономика России подошла к состоянию структурной трансформации и «планового охлаждения», приблизившись к стагнации с ростом ВВП около 1%. Однако эта цифра мало говорит о состоянии экономики в целом. Внутри года динамика ВВП больше походила на стагнацию, а к его концу отчетливо проявляются структурные ограничения и уменьшающийся запас прочности. Так, основной вклад в экономический рост обеспечивали частное потребление и поддерживаемые госрасходами негражданские отрасли. Частная же и «мирная» экономика балансировала на грани стагнации. Инвестиционная активность замедлилась, а предложение инвестиционных товаров сокращалось, высокая ключевая ставка (с 22 декабря 2025 года Банк России установил ее в размере 16%), необходимая для сдерживания инфляции, ограничивала и возможности бизнеса к капвложениям, риски которых компании хотели бы разделить с банками. Парадокс года — заметный рост реальных доходов населения на фоне слабой динамики выпуска. Реальные заработные платы выросли на 4,5%, а производительность труда показала скромный рост — 1,1%. Ускоренное повышение доходов поддерживало потребление, но все в меньшей опиралось на рост производительности труда, что без запуска нового инвестиционного цикла добавляет дисбалансов общей схеме экономических связей. К концу года усилилось и влияние внешних факторов — рост давления отразился в снижении цен на российскую нефть и расширении дисконтов, ухудшая условия торговли. Это стало чувствительным для бюджета, сократив нефтегазовые доходы и закрепив его дефицит на уровне, требующем использования резервов и новых заимствований. Дефицит федерального бюджета по итогам года составил 2,6%. Это, в свою очередь, приводит к ослаблению механизмов сглаживания шоков. Фонд национального благосостояния остается важным элементом устойчивости, но его ликвидная часть сократилась, и пространство для бюджетного маневра стало уже. Экономика входит в 2026 год без признаков немедленного кризиса, но и без прежнего запаса устойчивости. Это делает вопрос качества роста и его источников принципиальным: формальные плюсы в статистике не отражают способность экономики справляться с неожиданностями. Риски рецессии, конечно, существуют при неблагоприятном сочетании внешних и внутренних факторов. Геополитика остается существенным фактором неопределенности. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.</p>

## Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

## Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с положением N 843-П от 2 октября 2024 г «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 ведется на основе ОСБУ. В случае невозможности применения какого-либо из отраслевых стандартов, утвержденных ЦБ РФ, либо для того чтобы представить наиболее актуальную и достоверную информацию, Общество использует стандарты МСФО, касающиеся аналогичных или связанных вопросов.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация не осуществлялась
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Не применимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Не применимо

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
<b>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</b>		
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		
1	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Общество использует суждения в отношении отражаемых в учете активов и обязательств в течение отчетного периода. Суждения постоянно анализируются и основаны на опыте руководства и прочих факторах, включая предполагаемые будущие события, считающиеся обоснованными сложившихся обстоятельствах. Неопределенности в отношении расчетных оценок, с которыми сопряжен значительный риск того, что в следующем отчетном году потребуется существенно изменить отраженные в финансовой отчетности показатели, отсутствуют.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Оценки, которые оказывают наибольшее влияние на финансовый результат, при оценке активов на наличие признаков обесценения для формирования резервов, используется модель данных, основанная на профессиональном суждении подразделения, отвечающего за риски в Организации. Изменение или внесение корректировок в модель данных окажет влияние на величину активов по статье финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и на величину капитала по статьям резервов переоценки долговых и долевого инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Общество классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: • бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов, • характеристик денежных потоков по активу. Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Общества, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и реализованные курсовые разницы, возникшие в результате конвертации. Влияние курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в составе изменений справедливой стоимости инструментов.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения руководства, что Общество сможет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>		

7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>Общество внесло изменения в Учетную политику в части применения введенных в действие с 01.01.2025г. Положений и Указаний Банка России: № 803-П от 01.08.2022 г. "О плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения"; № 843-П от 02.10.2024г. "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"; Указание от 02.10.2024 № 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами"; № 6889-У от 02.10.2024г. "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами"; № 6890-У от 02.10.2024 "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного периода некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными агентствами"; № 6891-У от 02.10.2024 "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами"</p>
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Общества. По мнению руководства Общества на дату публикации настоящей отчетности нет новых стандартов, которые могут оказывать существенное влияние на финансовую отчетность Общества.</p>
<b>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и эти денежные потоки представляют собой исключительные платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Денежные потоки, связанные с полученными процентами и дивидендами, классифицируются как инвестиционная деятельность. Средства в кредитных организациях, не имеющие фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Анализ кредитного качества остатков на банковских счетах проводится с использованием долгосрочного рейтинга агентства для российских банков. Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении денежных средств осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять профессиональное суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на анализе изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Значение, при котором признается увеличение кредитного риска определено как величина снижения кредитного рейтинга.</p>

10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. Для управления средствами, размещенными в кредитных организациях и банках-нерезидентах, Общество использует бизнес-модель, исходя из которой классифицирует такие средства как оцениваемые по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Общество не применяет метод ЭСП: - если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной признается разница в 5%: - по договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования". Общество не включает в расчет ЭСП и не амортизирует прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными. Существенными признаются доходы и расходы, составляющие более 5% от величины, в которой денежные средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются при первоначальном признании В этом случае: прочие доходы относятся на увеличение процентных доходов одновременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора; прочие расходы (затраты по сделке) признаются в составе комиссионных расходов одновременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора. Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или договору банковского вклада, производится равномерно в течение срока действия договора. В установленных договором займа или договором банковского вклада сроки, не позднее последнего дня месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или депозита в бухгалтерском учете Общества подлежат отражению все процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются в соответствующую категорию. В том случае, если вложения в ценные бумаги совершаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, они классифицируются в группу оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество вправе при первоначальном признании финансового актива определить его по собственному усмотрению в категорию оцениваемых по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период (без права последующей реклассификации), если в результате этого будет устранено или значительно сокращено учетное несоответствие, которое иначе бы возникло вследствие использования различной основы для оценки активов и обязательств либо признания связанных с ними прибылей или убытков. В случае если фактическая цена приобретения ценной бумаги существенно (критерий существенности-20%) отличается от ее справедливой стоимости, подтвержденной котировкой на активном рынке, определенной в соответствии с методикой, утвержденной Организацией: - для долговых ценных бумаг осуществляется корректировка, уменьшающая / увеличивающая стоимость долговых ценных бумаг с отражением результата корректировки на счетах учета прибылей и убытков; - для долевого ценных бумаг осуществляется их переоценка с отражением результата переоценки на счетах учета прибыли и убытков. Если справедливая стоимость долевого ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и стоимостью приобретения долевого ценной бумаги отражается на счетах по учету превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения в корреспонденции со счетами по учету переоценки. По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения ценных бумаг до отчетной даты является существенным (существенным признается изменение справедливой стоимости бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%), Общество отражает в бухгалтерском учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.</p>

12	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</p>	<p>Финансовый актив квалифицируется в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным (существенным признается изменение справедливой стоимости бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%). Общество отражает в бухгалтерском учете на конец отчетного периода изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания. Общество рассчитывает величину процентного дохода (включая дисконт) за период без учета влияния созданного резерва под обесценение, при условии, что величина процентного дохода, рассчитанная таким образом, не отличается существенно от величины процентного дохода, рассчитанного исходя из балансовой стоимости долговой ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение с использованием метода ЭСП. Существенной признается разница 20%</p>
13	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	<p>Для оценки финансового актива в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Амортизированная стоимость рассчитывается Обществом с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной признается разница в 20%. После первоначального признания 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	<p>Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия</p>	<p>Общество не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия</p>
15	<p>Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов</p>	<p>Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение. Общество оценивает резервы под обесценение прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», сравнивая возмещаемую стоимость актива с его балансовой стоимостью</p>
16	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	<p>Категория финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется</p>
17	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	<p>При первоначальном признании финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены кредиторской задолженностью</p>
18	<p>Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств</p>	<p>Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.</p>
<p><b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b></p>		
19	<p>Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)</p>	<p>Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельность в целях хеджирования рисков</p>

20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применяется
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применяется
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Не применяется
<b>Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств</b>		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Ко всем группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество выделяет следующие классификационные группы основных средств: земельные участки, здания и сооружения, офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет более 100 000 рублей (с учетом возмещаемого НДС). Основные средства, стоимостью менее 100 000 руб. за единицу (с учетом включенного НДС), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе запасов (балансовый счет 61009 "Инвентарь и хозяйственные принадлежности").
26	Способ переноса стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Сумма прироста стоимости объекта основных средств от его переоценки, включенная в состав собственного капитала, переносится непосредственно в состав нераспределенной прибыли в момент прекращения признания соответствующего актива. Это повлечет за собой перенос в состав нераспределенной прибыли всей суммы прироста стоимости от переоценки в момент прекращения эксплуатации соответствующего актива или его выбытия.
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом

28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. Срок полезного использования объектов основных средств определяется самостоятельно на основании: ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Общества может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. Срок полезного использования основного средства анализируется на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.
<b>Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов</b>		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: * объект способен приносить Организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организации при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; * организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); * имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация имеет контроль над объектом); * объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); * объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; * объект не имеет материально-вещественной формы; * первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
31	Способ переноса стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Перенос прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль производится равномерно, по мере начисления амортизации.
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применяется
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация по всем нематериальным активам начисляется линейным способом. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальный актив, созданный Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально произведенные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.

Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

35	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий</p>	<p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательства либо в качестве событий после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательства либо в качестве событий после отчетной даты. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Обществом на более раннюю из следующих дат: дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; дату, на которую Общество признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предлагающие выплату выходных пособий. Срок исполнения обязательств с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Обществом одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Признанные обязательства по оплате страховых взносов подлежат бухгалтерскому учету обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению.</p>
36	<p>Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией</p>	<p>В Организации отсутствуют пенсионные планы</p>
37	<p>Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода</p>	<p>Не применяется</p>
38	<p>Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами</p>	<p>Не применяется</p>
<p>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды</p>		

39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>В момент заключения договора Общество оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. При первоначальном признании актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются арендатором на дату начала аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Ставка дисконтирования, используемая при расчете приведенной стоимости минимальных арендных платежей, представляет собой процентную ставку, заложенную в договоре аренды, если существует практическая возможность определить такую ставку. Если же определить ее практически невозможно, следует использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором, или средневзвешенную процентную ставку по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемую на сайте Банка России. Любые первоначальные прямые затраты арендатора и затраты, которые будут понесены арендатором при демонтаже, прибавляются к сумме, признаваемой в качестве актива. После даты начала аренды арендатор признает амортизацию актива в форме пользования и отдельно признает проценты по обязательству по аренде. Обязательство по уплате условной арендной платы признается в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором оно возникает. Объекты, арендуемые по договору аренды, амортизируются линейным способом. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на 31 декабря отчетного года. При переходе имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или досрочно при погашении обязательств актив учитывается в дальнейшем как основное средство</p>
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	<p>Общество применяет освобождение от признания финансовой аренды в отношении краткосрочной аренды, т.е. тех видов аренды, срок аренды которых составляет 12 месяцев и менее и которые не содержат опциона на продление. Общество применяет освобождение от признания финансовой аренды активов, которые считаются малоценными, т.е. стоят менее 300 Тыс. руб.. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде малоценных активов признаются в составе расходов равномерно в течение срока аренды.</p>
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	<p>При расчете минимальных арендных платежей гарантированная остаточная стоимость предмета аренды включена, но негарантированная остаточная стоимость предмета аренды исключена.</p>
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	<p>При расчете процентных расходов по финансовой аренде непогашенное обязательство равно остатку обязательства по аренде на конец предшествующего периода. Затем соответствующая годовая процентная ставка умножается на часть года, для которой рассчитываются процентные расходы.</p>
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	<p>Не применяется</p>
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		

24

44	<p>Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи</p>	<p>Имущество (долгосрочный актив или выбывающая группа) принадлежит Обществу классифицируется как предназначенное для продажи, если принимается решение Организацией о возмещении его балансовой стоимости в основном за счет продажи в течение ближайших 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Общество классифицирует актив (или выбывающую группу) в качестве предназначенного для продажи, при одновременном выполнении следующих условий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельства период продажи может превысить 12 месяцев, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Обществом, при условии следования Общества решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат обязательной оценке на конец отчетного года. В случае обратной реклассификации Общество делает корректировки таким образом, как будто актив не выводили на продажу. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается в бухгалтерском учете Общества по наименьшей из двух величин: - стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения; - возмещаемая как стоимость объекта, рассчитанная на дату принятия решения об отказе от продажи. Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин: - справедливой стоимости объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи; - ценности использования: - объекта. Ценность использования определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования</p>
45	<p>Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд</p>	<p>Бухгалтерский учет запасов в Обществе регламентируется Положением №492-П и МСФО (IAS) 2 "Запасы". В качестве запасов признаются: - активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества; - товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности. Запасы оцениваются при признании (строительстве), восстановлении объектов в состоянии, в котором они пригодны для использования (далее - по себестоимости). Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. Расходы на доставку и другие фактические затраты на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования (далее - по себестоимости). Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. Расходы на доставку и другие фактические затраты на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования (далее - по себестоимости). Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: - стоимости в общей стоимости запасов, включаются в первоначальную стоимость единицы запаса пропорционально стоимости данной единицы запаса по себестоимости, определенной при первоначальном признании; - чистой цене продажи. Оценка чистой цены продажи выполняется на конец каждого отчетного года инвентарной комиссией, утвержденной Приказом руководителя Общества. Чистая возможная цена продажи - расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи. Для определения чистой возможной цены продажи Общество основывается на наиболее надежном из имеющихся подтверждений суммы, которую можно получить от реализации запасов, на момент выполнения таких оценок. Оценка чистой цены продажи выполняется на конец каждого отчетного года. При отпуске материалов в эксплуатацию и ином выбытии оценка производится по средневзвешенной стоимости. Средневзвешенная стоимость рассчитывается по мере получения дополнительной информации партии единиц запасов.</p>

22

46	<p>Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств</p>	<p>Резерв по обязательствам и платежам отражается в том случае, если у Общества 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. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резерв – оценочное обязательство не создается в отношении будущих операционных убытков. Признание резерва – оценочного обязательства осуществляется в отношении: -обременительных договоров; -судебных исков; -налоговых претензий; -реструктуризации; -выполнения обязательств по ремонту, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке. Величина резерва – оценочного обязательства определяется как приведенная стоимость ожидаемых затрат, в случае, если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва – оценочного обязательства превышает один год и разница между стоимостью ожидаемых затрат на урегулирование резерва – оценочного обязательства и приведенной стоимостью этих затрат, составляет не более 20%. Расчет резерва – оценочного обязательства осуществляется и пересматривается ежеквартально.</p>
47	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности</p>	<p>Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признается как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.</p>
48	<p>Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала</p>	<p>Общество раскрывает информацию о любых изменениях по сравнению с предыдущим периодом и о выполнении в отчетном периоде внешних требований к капиталу. Затраты по операциям с капиталом относятся на уменьшение капитала. Затраты по операциям с капиталом, которые были прекращены без завершения, признаются как расход.</p>
49	<p>Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу</p>	<p>При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов организации никакие прибыли или убытки не могут быть признаны в составе прибыли или убытка. Такие собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самой организацией или другими членами консолидированной группы. Выплаченное или полученное возмещение подлежит признанию непосредственно в составе собственного капитала.</p>
50	<p>Порядок признания и оценки резервного капитала</p>	<p>Резервный фонд не создается</p>

51	<p>Порядок признания, оценки, последующего учета, префракционирования признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</p>	<p>Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: -вычитаемых временных разниц; -перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Вероятность получения налогооблагаемой прибыли для отражения налогового актива оценивается на горизонте 5 (пять) лет.</p>
52	<p>Порядок отражения дивидендов</p>	<p>Доходы Общества в виде причитающихся ему дивидендов или других доходов от участия в уставных капиталах других организаций признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати, и отражаются в составе прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль. Общество не признает дивиденды в качестве обязательства на конец отчетного периода, если объявляет дивиденды держателям долевых инструментов после отчетного периода. Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовым отчетностям в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».</p>
53	<p>Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета</p>	<p>Прочие объекты бухгалтерского учета оцениваются в момент признания (первоначальная оценка) и отражаются в учете по балансовой стоимости.</p>

Примечание 5. Денежные средства

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	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	594	0	594	1 940	0	1 940
2	Прочее	28 130	0	28 130	21 769	0	21 769
3	Итого	28 724	0	28 724	23 710	0	23 710

По состоянию на 31 декабря 2025 г. 99,9 % от общей суммы денежных средств составляли остатки на расчетных счетах в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств 28717,3тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: более 99,9 % – в одной кредитных организациях с общей суммой денежных средств 23699,1 тыс. руб.). Кредитных средств, в том числе, неиспользованных у Общества не имеются. Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. у Общества не было.

Примечание 5. Денежные средства

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	594	1 940
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	28 130	21 769
3	Итого	28 724	23 710

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не потребовавших использования денежных средств и их эквивалентов в 2025 и 2024 годах отсутствовала.

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 6.1

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	4 220	0	4 220	1 759	0	1 759
2	Прочее	0	0	0	1 658	0	1 658
3	Итого	4 220	0	4 220	3 417	0	3 417

Дебиторская задолженность клиентов по состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. представлена задолженностью клиентов по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления паевыми инвестиционными фондами. Сумма соответствующей задолженности на 31 декабря 2025 г. составляет 4 220,49 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 1 759,00 тыс. руб.).

24

Примечание 7. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные				Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее			
		3	4	5	6	7	8	9	10	
1	2									
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	1 357	0	0	0	0	0	0	1 357	
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 760	0	0	0	0	0	0	1 760	
3	накопленная амортизация	(403)	0	0	0	0	0	0	(403)	
4	Поступление	24	0	0	0	0	0	0	24	
5	Амортизация	(360)	0	0	0	0	0	0	(360)	
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 022	0	0	0	0	0	0	1 022	
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 784	0	0	0	0	0	0	1 784	
8	накопленная амортизация	(762)	0	0	0	0	0	0	(762)	
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 022	0	0	0	0	0	0	1 022	
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 784	0	0	0	0	0	0	1 784	
11	накопленная амортизация	(762)	0	0	0	0	0	0	(762)	
12	Амортизация	(363)	0	0	0	0	0	0	(363)	
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	659	0	0	0	0	0	0	659	
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 784	0	0	0	0	0	0	1 784	
15	накопленная амортизация	(1 125)	0	0	0	0	0	0	(1 125)	

Общество по состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. не имело нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. По состоянию на 31 декабря 2025 г. и по состоянию на 31 декабря 2024 г. признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали.

28

Примечание 8. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования,				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Поступление	0	0	0	0	0	0	0	926	0	926
2	Амортизация	0	0	0	0	0	0	0	(337)	0	(337)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	589	0	589
4	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	926	0	926
5	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	(337)	0	(337)

Активом в форме пользования, относящиеся к основным средствам, является офисное помещение, полученное по договору аренды. По состоянию на 31 декабря 2025 г. и по состоянию на 31 декабря 2024 г. признаки обесценения основных средств отсутствовали.

Примечание 9. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	8	0	8
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	400	0	400	197	0	197
3	Итого	400	0	400	205	0	205

Суммы авансов, оплаченные поставщикам, в связи с приобретением услуг для обеспечения операционной и хозяйственной деятельности Общества, отнесены на расходы будущих периодов и составили на 31.12.2025 г. 400,3 тыс.рублей (на 31.12.2024 г. составили 196,8 тыс.рублей)

Анализ изменений запасов

Таблица 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поступление (создание)	0	225	0	0	1	226
2	Признание в составе расходов	0	(225)	0	0	(1)	(226)

Запасов, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе запасов, находящихся в залоге в течение 2025 и 2024 гг. не было. В течение 2025 и 2024 гг. не было причин, которые привели к увеличению чистой стоимости продажи запасов, в случае восстановления ранее созданного резерва под обесценение запасов.

Примечание 10. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	597	0
2	Итого	597	0

Арендные обязательства представляют предстоящие платежи за аренду полученного актива в форме права пользования (офисного помещения). Просроченные обязательства не имеются.

Примечание 11. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Прочее	0	128
2	Итого	0	128

## Прочие обязательства

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	351	321
2	Расчеты по социальному страхованию	106	97
3	Итого	457	419

## Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	По состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года 100% доли принадлежит одному бенефициару
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	Не изменялась
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Не корректировалась
4	Информация о распределении прибыли	Прибыль направлена на покрытие убытков прошлых периодов
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Нет информации о дополнительных правах

## Управление капиталом

Таблица 13.3

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. С момента получения лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств (Указание Банка России от 19.07.2016 N 4075-У). Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 31 декабря 2025 г. составляет 20 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 20 000 тыс. руб.). Размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составил на 31 декабря 2025 г. – 28 442,2 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 23 572,00 тыс. руб.).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Нарушений не было
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Резервы не создавались.

## Примечание 14. Процентные доходы

## Процентные доходы

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	3 477	3 278
2	прочее	3 477	3 278
3	Итого	3 477	3 278

## Примечание 15. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

## Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
<b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	16 160	8 784
2	Итого	16 160	8 784
<b>Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности</b>			
3	Всего	16 160	8 784

## Примечание 16. Расходы на персонал

## Расходы на персонал

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 609	1 830
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	464	436
3	Прочее	54	0
4	Итого	2 127	2 267

## Примечание 17. Прямые операционные расходы

## Прямые операционные расходы

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	средств в отношении инвестиционных фондов	1 715	756
2	Итого	1 715	756

## Процентные расходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	52	0
2	Итого	52	0

## Примечание 19. Общие и административные расходы

## Общие и административные расходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	152	65
2	Амортизация основных средств	168	0
3	Амортизация нематериальных активов	855	360
4	Расходы по аренде	425	213
5	Расходы на рекламу и маркетинг	856	1 657
6	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	3 240	204
7	Расходы на служебные командировки	12	0
8	Неустойки (штрафы, пени)	0	1
9	нерезидентов	115	69
10	прибыль	59	566
11	Прочее	2 773	4 886
12	Итого	8 656	8 020

Примечание 20. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	50	8
2	Итого	50	8

Прочие расходы

Таблица 20.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	1 000	0
2	Итого	1 000	0

## Примечание 21. Аренда

## Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	С 01 июня 2025 года Общество по договору аренды нежилого помещения, полученного во временное возмездное пользование как офисное помещение, отражает аренду как долгосрочную.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Нет
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Нет
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Нет
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	Нет
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Нет
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Нет
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В связи с изменением с сентября 2025 года стоимости аренды по договору аренды Обществом был произведен пересчет обязательства по договору долгосрочной аренды с учетом новых показателей.

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

Таблица 21.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	8	589	0
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	10	(597)	0

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

Таблица 21.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	477	213
2	проценты уплаченные	52	0
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	425	213
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	653	0
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	653	0
6	Итого	1 130	213

## Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	806	116
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(22)	(26)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	785	90
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	785	90

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

Таблица 22.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 136	1 028
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	1 534	206
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(749)	(116)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(749)	(116)
5	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	785	90

## Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

за 2025 г.

Таблица 22.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2025	
		3	4			5	7
1	2						
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток							
1	Налог на прибыль	0	(70)	0	0	0	70
2	Расчеты с дебиторами и кредиторами	114	114	0	0	0	0
3	Финансовая аренда (право пользования)	2	2	0	0	0	0
4	Прочее	0	0	0	0	0	0
5	Общая сумма отложенного налогового актива	116	46	0	0	0	70
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0	0	0
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	116	46	0	0	0	70
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу							
8	Нематериальные активы	(25)	(25)	0	0	0	0
8	Нематериальные активы	(25)	(25)	0	0	0	0
9	Прочее	0	0	0	0	0	0
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(25)	(25)	0	0	0	0
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	92	22	0	0	0	70
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	92	22	0	0	0	70

## Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

за 2024 г.

Таблица 22.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2024
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Налог на прибыль	70	26	0	44
2	Прочее	0	0	0	0
3	Общая сумма отложенного налогового актива	70	26	0	44
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	70	26	0	44
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
		0	0	0	0
6	Прочее	0	0	0	0
7	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0	0
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	70	26	0	44
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	70	26	0	44

## Информация об управлении кредитным риском

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p> <p>Информация о подверженности организации кредитному риску</p>	<p>Общество придерживается практики расчета ожидаемых потерь при управлении кредитным риском. Под расчетом ожидаемых потерь понимается оценка ожидаемых потерь, которые могут быть понесены на горизонте один год по соответствующей стоимости под риском дефолта. Расчетом ожидаемых потерь по кредитному риску определены уровни вероятности дефолта в зависимости от установленного кредитного рейтинга, а также определены уровни потерь при дефолте в зависимости от типов финансовых инструментов.</p>
2		<p>На ежегодной основе Общество проводит идентификацию и оценку существенности рисков, присущих деятельности Общества, в соответствии с Регламентом идентификации и оценки существенности рисков Общества, по результатам которого утверждается Реестр рисков Общества, содержащий список рисков, которые присущи деятельности Общества и признаны существенными для деятельности Общества. В соответствии с последней процедурой идентификации рисков «кредитный риск» признан для Общества существенным. Источником кредитного риска для Общества являются следующие операции: размещение собственных средств общества на счетах в кредитных организациях (в т. ч. депозиты), дебиторская задолженность по основной деятельности Общества - клиентская задолженность перед Обществом, возникшая в результате инвестиционной деятельности Общества по управлению активами клиентов (в т. ч. предоставленные займы), прочая дебиторская задолженность (в т. ч. по финансово-хозяйственным операциям и др.).</p>
3	<p>Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Определение дефолта, а также критерии дефолта в виде индикаторов и типов индикаторов дефолта (просроченная более 90 дней задолженность, банкротство, принудительное взыскание, ликвидация, дефолтная реструктуризация, дефолт участника группы и т.д.) представлено в Методике по резервированию финансовых инструментов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО 9).</p>
4	<p>Используемая организацией политика списания финансовых активов</p>	<p>Балансовая стоимость финансового актива должна быть уменьшена в случае, если у Общества нет обоснованных ожиданий возврата стоимости финансового актива или его части: финансовый актив перестает быть предметом процедуры принудительного взыскания, а все меры по уменьшению экономических потерь были предприняты.</p>
5	<p>Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Коллективная оценка резервов под обесценение финансовых активов осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска и характеристиками портфеля.</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>На всех этапах, определяя кредитный рейтинг контрагента / эмитента как уровень вероятности неисполнения контрагентом своих кредитных обязательств (т.е. вероятность дефолта), Общество в т.ч. использует прогнозную информацию, включая макроэкономические данные (как по стране в целом, так и по отрасли, рынку) при определении вероятности дефолта и ожидаемых кредитных убытков.</p>

7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок;</li> <li>определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;</li> <li>определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</li> </ul>	<p>В соответствии с требованиями МСФО 9 Общество применяет модель ожидаемых кредитных потерь для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом информации о прошедших событиях, текущих условиях, а также обоснованных прогнозов будущих событий и экономических условий. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента. В рамках общего подхода резерв под обесценение формируется на основе: • Ожидаемых кредитных потерь в течение года – для финансовых инструментов без признаков существенного ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания; • Ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока жизни – для финансовых инструментов, по которым было выявлено существенное увеличение кредитного риска. Этап 1 – Финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные потери; Этап 2 - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся дефолтными; Этап 3 – Финансовые инструменты в дефолте (обесценившиеся). Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до дефолта по долговым инструментам в портфелях Общества, включают в себя: • наличие просроченной задолженности перед Обществом сроком от 90 дней; • снижение внутреннего рейтинга отчетную дату на 5 и более уровней по сравнению с моментом первоначального признания.</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>Формирование резервов в размере 100% задолженности. Для всех портфелей горизонт восстановления – период, после которого вероятность получения от эмитента / контрагента возмещения остатка задолженности по активу практически равна нулю и, следовательно, после которого формируются резервы в объеме 100% от текущей суммы задолженности, устанавливается равным календарному 91 дню. Компания допускает опровержимое допущение, что возмещение остатка задолженности по финансовому активу свыше 91 дня будет признаваться критерием полного обесценения финансового актива, по которому Общество должно начислить резерв в объеме 100%.</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>Дебиторская задолженность в виде требования по оплате вознаграждения в пользу Управляющей компании паевых инвестиционных фондов под управлением Общества.</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения</p>	<p>Средства под управлением всех паевых инвестиционных фондов Общества</p>
11	<p>Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств</p>	<p>Не применимо</p>

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

Таблица 23.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	28 724	0	0	0	0
2	расчетные счета	594	0	0	0	0
3	прочее	28 130	0	0	0	0
4	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	4 220
5	Дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	4 220
6	Итого	28 724	0	0	0	4 220

При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Компания относит их в категории от наивысшего А до дефолтного D с учетом следующего: \* во внимание принимаются кредитные рейтинги, присвоенные национальными (Аналитического Кредитного Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») рейтинговыми агентствами; \* при наличии нескольких рейтингов выбирается долгосрочный рейтинг с максимальной вероятностью дефолта; \* Рейтинг А Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Эксперт РА) и AAA (RU) АКРА до от гг А- (Эксперт РА) и А- (RU) АКРА; \* Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от BBB+ (Эксперт РА) и BBB+ (RU) АКРА до гг В- (Эксперт РА) и В- (RU) АКРА; \* Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от CCC/CC+ (Эксперт РА) и CCC/CC+ (RU) АКРА; \* Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным национальными рейтинговыми агентствами со значением D; \* Без рейтинга – данная классификация применяется к активам юридического лица в случае отсутствия как внутреннего, так и внешнего рейтинга, для физических лиц, а также к финансовым активам в виде дебиторской задолженности паевых инвестиционных фондов под управлением УК «Инсайт Капитал». По состоянию на 31 декабря 2025 г. и по состоянию на 31 декабря 2024 г. в графе «Без рейтинга» отражена дебиторская задолженность паевых инвестиционных фондов под управлением Общества по оплате вознаграждения. Общество рассматривает вышеуказанную задолженность как финансовый актив хорошего кредитного качества на основании того, что она полностью покрыта активами клиентов под управлением Общества.

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

Таблица 23.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	23 699	11	0	0	0
2	расчетные счета	1 930	11	0	0	0
3	прочее	21 769	0	0	0	0
4	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	3 417
5	Дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	1 759
6	прочее	0	0	0	0	1 658
7	Итого	23 699	11	0	0	3 417

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации  
на 31 декабря 2025 г.

Таблица 23.6

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	28 724	0	0	28 724
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 220	0	0	4 220
3	дебиторская задолженность	4 220	0	0	4 220
4	Прочее	400	0	0	400
5	Итого активов	33 344	0	0	33 344
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(597)	0	0	(597)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(597)	0	0	(597)
8	Прочее	(457)	0	0	(457)
9	Итого обязательств	(1 054)	0	0	(1 054)
10	Чистая балансовая позиция	32 290	0	0	32 290

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

Таблица 23.6

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	23 710	0	0	23 710
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 417	0	0	3 417
3	дебиторская задолженность	3 417	0	0	3 417
4	Прочее	205	0	0	205
5	Итого активов	27 332	0	0	27 332
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(128)	0	0	(128)
7	кредиторская задолженность	(128)	0	0	(128)
8	Прочее	(419)	0	0	(419)
9	Итого обязательств	(546)	0	0	(546)
10	Чистая балансовая позиция	26 786	0	0	26 786

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

Таблица 23.7

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	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:	270	327	0	0	0	0	0	0	0	0	597
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	270	327	0	0	0	0	0	0	0	0	597
3	обязательства по аренде	270	327	0	0	0	0	0	0	0	0	597
4	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	457	0	457
5	Итого обязательств	270	327	0	0	0	0	0	0	457	0	1 054

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

Таблица 23.7

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	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:	128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	128
2	кредиторская задолженность, в том числе:	128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	128
3	прочее	128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	128
4	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	419	0	419
5	Итого обязательств	128	0	0	0	0	0	0	0	419	0	546

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

Таблица 23.8

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
<b>Раздел I. Активы</b>									
1	Денежные средства, в том числе:	28 724	0	0	0	0	0	0	28 724
2	денежные средства, переданные в доверительное управление	594	0	0	0	0	0	0	594
3	прочее	28 130	0	0	0	0	0	0	28 130
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	4 220	4 220
5	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	0	0	0	0	4 220	4 220
6	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0	4 220	4 220
7	Итого активов	28 724	0	0	0	0	0	4 220	32 944
<b>Раздел II. Обязательства</b>									
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(270)	(327)	0	0	0	0	0	(597)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(270)	(327)	0	0	0	0	0	(597)
10	обязательства по аренде	(270)	(327)	0	0	0	0	0	(597)
11	Итого обязательства	(270)	(327)	0	0	0	0	0	(597)
12	Итого разрыв ликвидности	28 454	(327)	0	0	0	0	4 220	32 347

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

Таблица 23.8

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
<b>Раздел I. Активы</b>									
1	Денежные средства, в том числе:	23 710	0	0	0	0	0	0	23 710
2	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 940	0	0	0	0	0	0	1 940
3	прочее	21 769	0	0	0	0	0	0	21 769
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	3 417	3 417
5	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	0	0	0	0	3 417	3 417
6	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0	1 759	1 759
7	прочее	0	0	0	0	0	0	1 658	1 658
8	Итого активов	23 710	0	0	0	0	0	3 417	27 127
<b>Раздел II. Обязательства</b>									
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(128)	0	0	0	0	0	0	(128)
10	кредиторская задолженность, в том числе:	(128)	0	0	0	0	0	0	(128)
11	прочее	(128)	0	0	0	0	0	0	(128)
12	Итого обязательств	(128)	0	0	0	0	0	0	(128)
13	Итого разрыв ликвидности	23 582	0	0	0	0	0	3 417	27 000

## Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2025 г.

Таблица 23.9

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	28 724	0	0	0	28 724
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 220	0	0	0	4 220
3	дебиторская задолженность	4 220	0	0	0	4 220
4	Прочее	400	0	0	0	400
5	Итого активов	33 344	0	0	0	33 344
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(597)	0	0	0	(597)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(597)	0	0	0	(597)
8	Прочее	(457)	0	0	0	(457)
9	Итого обязательств	(1 054)	0	0	0	(1 054)
10	Чистая балансовая позиция	32 290	0	0	0	32 290

## Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2024 г.

Таблица 23.9

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	23 710	0	0	0	23 710
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 417	0	0	0	3 417
3	дебиторская задолженность	3 417	0	0	0	3 417
4	Прочее	205	0	0	0	205
5	Итого активов	27 332	0	0	0	27 332
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(128)	0	0	0	(128)
7	кредиторская задолженность	(128)	0	0	0	(128)
8	Прочее	(419)	0	0	0	(419)
9	Итого обязательств	(546)	0	0	0	(546)
10	Чистая балансовая позиция	26 786	0	0	0	26 786

## Условные обязательства и активы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	Наличие у Общества существующей обязанности, которая может привести к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды, требующее подтверждения, не имеется.
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	Условные активы не отражаются на балансе Общества.

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

Таблица 25.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	28 724	4 220	32 944	32 944
2	денежные средства, в том числе:	0	28 724	0	28 724	28 724
3	расчетные счета	0	594	0	594	594
4	прочее	0	28 130	0	28 130	28 130
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	4 220	4 220	4 220
6	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	4 220	4 220	4 220
7	дебиторская задолженность клиентов	0	0	4 220	4 220	4 220
8	финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	597	597	597
9	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	597	597	597
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	597	597	597
11	обязательства по аренде	0	0	597	597	597

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

Таблица 25.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	23 710	3 417	27 127	27 127
2	денежные средства, в том числе:	0	23 710	0	23 710	23 710
3	расчетные счета	0	1 940	0	1 940	1 940
4	прочее	0	21 769	0	21 769	21 769
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	3 417	3 417	3 417
6	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	3 417	3 417	3 417
7	дебиторская задолженность клиентов	0	0	1 759	1 759	1 759
8	прочее	0	0	1 658	1 658	1 658
9	финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	128	128	128
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	128	128	128
11	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	128	128	128
12	прочее	0	0	128	128	128

Примечание 26. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами  
на 31 декабря 2025 г.

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	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	Прочие обязательства	0	0	0	0	143	0	0	143

Остатки по операциям со связанными сторонами  
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	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	Прочие обязательства	0	0	0	0	138	0	0	138

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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	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	Расходы на персонал	0	0	0	0	(613)	0	0	(613)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 г.

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	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	Расходы на персонал	0	0	0	0	(587)	0	0	(587)

## Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	613	587
2	Итого	613	587

## События после окончания отчетного периода

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Событий после отчетной даты, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Не проводилась ввиду отсутствия событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Генеральный директор ООО УК "Инсайт Кэпитал"

24 марта 2026 года

Седляр О.Н.


  
 INSIGHT  
 CAPITAL
 



Всего прошито,  
пронумеровано **ИНТЕРКОН**  
и скреплено печатью

62 ( *шестьдесят* )

*два* листа

