

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО  
АУДИТОРА  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ  
«ПРОЕКТ360»  
ЗА 2025 ГОД**

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Проект360»

### Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Проект360»**, состоящей из бухгалтерского баланса организации на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, отчета об изменениях капитала организации за 2025 год и отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за 2025 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Проект360»** (далее - Общество) по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности за 2025 год и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций, составленной в соответствии с правилами, установленными в Российской Федерации. 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 2025 год. 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 по этим вопросам.

*Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита*

*Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса*

### **Признание и оценка финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (см. Примечание 6 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)**

Признание и оценка финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах ввиду того, что данная статья является существенной для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали проверку на выборочной основе наличия у Общества прав на указанные финансовые активы и полноту признания процентных доходов в их составе.

Мы также провели процедуры и детальное тестирование операций, приводящих к признанию процентных доходов в соответствии с первичными документами.

Мы проверили полноту и точность раскрываемой информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней**

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

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

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

## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, 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 Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

## **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

- › 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;

- › 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 Общества;

- › оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации руководством;

» делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества 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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

» 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление Общества, доводя до их 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, мы выбрали вопросы, являющиеся наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год и, следовательно, представляющие собой ключевые вопросы аудита. Аудитор раскрывает эти вопросы в аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях аудитор приходит к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в аудиторском заключении, так как можно с достаточным основанием предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Купряшина Оксана Александровна  
(ОИНЗ 22006018686),  
действующая от имени АО АФ «МАРИЛЛИОН»  
(ОИНЗ 11606054850)  
на основании доверенности №016 – АФ – 2025 от 06.10.2025,  
руководитель аудита,  
по результатам которого  
выпущено аудиторское заключение

30 марта 2026 года



#### Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания «Проект360»  
ОГРН 1247700810807  
123100, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ  
Пресненский, наб. Краснопресненская, дом 8

#### Аудиторская организация

Акционерное общество  
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»  
ОГРН 1027700190253  
105064, г. Москва, Вн.тер.г. муниципальный округ Басманный,  
Нижний Сусальный переулок, д. 5 стр. 19, помещение XII,  
комната 8.  
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации  
«Содружество»  
ОИНЗ 11606054850

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

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	86390200	1247700810807	9703199717

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ на 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Проект360»  
ООО "УК "ПРОЕКТ360"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123100, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб. Краснопресненская, дом 8  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	1 656	
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		41 276	50 000
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	41 097	
4	дебиторская задолженность	7	180	50 000
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	8	142	
6	Основные средства и капитальные вложения в них	9	196	
7	Отложенные налоговые активы	21	3 052	
8	Прочие активы	10	694	
9	<b>Итого активов</b>		<b>47 015</b>	<b>50 000</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		394	
11	кредиторская задолженность	11	394	
12	Отложенные налоговые обязательства	21		
13	Прочие обязательства	12	973	
14	<b>Итого обязательств</b>		<b>1 367</b>	
<b>Раздел III. Капитал</b>				
15	Уставный капитал	13	50 000	50 000
16	Добавочный капитал		5 000	
17	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(9 352)	
18	<b>Итого капитала</b>		<b>45 648</b>	<b>50 000</b>
19	<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>47 015</b>	<b>50 000</b>

Генеральный директор  
(должность)

Зайцев Евгений Юрьевич  
(подпись) (Фамилия, имя, отчество  
Среднее – при наличии)

27.03.2026



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

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	86390200	1247700810807	9703199717

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

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Проект360»  
ООО "УК "ПРОЕКТ360"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123100, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб. Краснопресненская, дом 8  
(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	<b>Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:</b>		<b>7 790</b>	
2	процентные доходы	14	7 790	
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	15	150	
5	Расходы на персонал	16	(13 561)	
6	Прямые операционные расходы	17	(10)	
7	Общие и административные расходы	18	(6 545)	
8	Прочие расходы	19	(228)	
9	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>(12 404)</b>	
10	Налог на прибыль, в том числе:	21	<b>3 052</b>	
11	отложенный налог на прибыль	21	3 052	
12	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>(9 352)</b>	
13	<b>Итого совокупного дохода (расхода)</b>		<b>(9 352)</b>	

Генеральный директор  
(должность)

27.03.2026

(подпись)

Зайцев Евгений Юрьевич  
Фамилия, имя, отчество  
(последнее – при наличии)



Приложение 3 к Положению Банка России от 2 октября 2024 года № 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 ОКТО 45286575000	Код организации	
	по ОКПО 86390200	ИНН 9703199717
	ОГРН 1247700810807	

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Проект360»  
ООО "УК "ПРОЕКТ360"  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123100, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб. Краснопресненская, дом 8  
(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	Резервы и капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резервы										Итого	
							резерв переоценки и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки и основных средств и нематериальных активов	резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска	резерв переоценки и обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксированными платежами	резерв хеджирования денежных потоков	резерв хеджирования валютных рисков	резерв хеджирования обязательств по выводу из обращения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	резерв хеджирования обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксированными платежами	резерв хеджирования обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксированными платежами	резерв хеджирования обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксированными платежами		резерв хеджирования обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксированными платежами
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Остаток на 01.01.2024 г.																	
2	Выпуск акций (вклады участников общества)		50 000															50 000

4



Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	86390200	1247700810807	9703199717

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

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Проект360»  
ООО "УК "ПРОЕКТ360"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123100, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб. Краснопресненская, дом 8  
(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 выплаты поставщикам за товары и услуги		(10)	
2	Проценты полученные		7 790	
3	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(12 467)	
4	Оплата прочих административных и операционных расходов		(7 407)	
5	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(12 094)	
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
6	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(154)	
7	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(154)	
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
8	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов в имущество общества		55 000	
9	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		55 000	
10	Сальдо денежных потоков за отчетный период		42 752	
11	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5		
12	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	42 752	

Генеральный директор  
(должность)

27.03.2026



(Подпись)

Зайцев Евгений Юрьевич  
Фамилия, имя, отчество  
(последнее – при наличии)

# Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации

## Примечание 1. Основная деятельность организации

### Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	№ 21-000-1-01152, 11 июня 2025 года
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	123100, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Краснопресненская, д. 8
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Конечный владелец (бенефициар): Зайцев Евгений Юрьевич
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	0
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	1, 6

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

**Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность**

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>В 2025 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности продолжали оказывать влияние на российскую экономику. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в т. ч. в 2025 году, продолжали вводить новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая некоторые нефтяные компании, банки, физических лиц. Это привело к росту волатильности на фондовых рынках. В Российской Федерации действуют временные экономические меры ограничительного характера по сделкам с нерезидентами. В ответ на рост инфляции Банк России в 2024 году повысил ключевую ставку до 21%. Существенным позитивным фактором в 2025 году стало изменение денежно-кредитной политики: в июне Банк России перешел к циклу снижения ключевой ставки, снизив ее с пикового значения 21% до 16% по итогам года (15,5 % 16 февраля 2026 года).</p> <p>В течение 2025 г. инфляционное давление снижалось в условиях высоких процентных ставок, замедления экономики и значительного укрепления рубля, связанного с тарифными ограничениями на импорт и сокращением возможностей для инвестиций резидентов в иностранные активы. В структуре расчетов по внешнеэкономическим операциям роль рубля и национальных валют дружественных стран значительно повысилась. Курс рубля на 31 декабря 2025 года составил 78,2267 рублей за 1 доллар США и 92,0938 рублей за 1 евро.</p> <p>В 2025 году российская экономика столкнулась с замедлением темпов роста. По итогам года рост ВВП составил 1,0% против 4,9% годом ранее. Ухудшение экономической динамики отразилось на финансовых показателях компаний реального сектора, включая большинство ключевых публичных эмитентов. Это обусловило негативную динамику фондового рынка в 2025 году.</p> <p>Однако российский финансовый рынок в целом адаптировался к новым условиям, сохраняет свою устойчивость и продолжает выполнять ключевые функции. Стабильной работе финансового рынка способствуют предпринятые в предыдущие годы меры по повышению устойчивости финансовых организаций, накопленные буферы капитала у финансовых организаций, а также создание независимой цифровой и платежной инфраструктуры. В этих условиях большая часть регуляторных послаблений, введенных в 2022 году, в основном была отменена, и продолжалась реализация мер Банка России, направленных на развитие финансового рынка, поддержание его устойчивости.</p> <p>В текущей экономической и геополитической ситуации руководство Общества предпринимает необходимые меры реагирования и соответствующие действия для поддержания устойчивости бизнеса Общества</p> <p>Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, в силу чего текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</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	<p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность является первой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Общества. Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2024 №843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Положение 843-П).</p> <p>При применении Положения 843-П Общество руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) и Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.</p>
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация не проводилась.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификация не проводилась.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Реклассификация не проводилась.
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	Реклассификация не проводилась.

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

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

**Таблица 4.1**

Номер показателя 1	Наименование показателя 2	Текстовое пояснение 3
<b>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</b>		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Профессиональные суждения по финансовым активам в связи с изменением бизнес-модели, приводящие к необходимости реклассификации финансового актива в другую группу учета, что оказывает влияние на отражение финансового результата, в отчетном периоде не составлялись.
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	Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в Отчетности суммы активов и обязательства. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Общества и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Оценки и допущения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в Отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают: -Оценку резервов под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Указанные активы, в основном, включают в себя средства в кредитных организациях, и дебиторскую задолженность. Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Обществом на основе внутренней методик; -Признание отложенных налоговых активов. Признание отложенных налоговых активов по налоговым убыткам производится на основе оценки размера будущей налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. Оценки и допущения оказывают наибольшее воздействие на финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; отложенные налоговые активы; доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости; доход (расход) по отложенному налогу на прибыль. -Статья «Резервы-условные обязательства» - оценка условных обязательств некредитного характера зависит от ожиданий возможных будущих потерь по судебным искам, в отношении которых Организация является ответчиком. Оценка вероятности наступления убытка зависит от вынесения прогнозного оценочного суждения ответственным лицом. -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	Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости и по амортизированной стоимости, в зависимости от модели инвестирования. При оценивании финансовых инструментов по справедливой стоимости Организация использует подходы МСФО 13 в оценке. Компания использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и Исходных данных, которые доступны по нему, на дату проведения оценки. По ценным бумагам, по которым рынок является активным, Компания использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента. По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, Компания использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня. Для целей отражения финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания оценивает их амортизированную стоимость с применением метода эффективной процентной ставки или без, если соответствует нормам существенности, определенных в учетной политике. При приобретении активы учитываются по сумме уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или по справедливой стоимости активов, израсходованных для их приобретения на момент приобретения. Обязательства учитываются по сумме, полученной в обмен на данное обязательство, или, в некоторых случаях по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательств в ходе обычной деятельности.

4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, 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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности не пересчитывались

**Раздел II. Изменения в учетной политике**

7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>Новые изменения и усовершенствования к международным стандартам, приведенные ниже, международные стандарты, а также новые федеральные стандарты бухгалтерского учета, вступившие в действие с 1 января 2025 г., не оказали влияния или оказали незначительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменений валютных курсов – «Ограничения конвертируемости валют» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки разъясняют, когда валюта является конвертируемой в другую валюту, когда организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели, что требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено и в таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс, также дополнены требования к раскрытию информации. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация" (утвержден в 2023 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает требования к инвентаризации активов и обязательств организаций.</p> <p>ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (утвержден в 2024 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также условия достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Положение Банка России от 02.10.2024 № 843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (применяется, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Положение Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" (применяется, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Положение Банка России от 29.06.2020 N 726-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода" (применяется, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Указание Банка России от 02.10.2024. N 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" (применяется, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Указание Банка России от 02.10.2024 N 6890-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Указание Банка России от 02.10.2024 N 6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p>
---	--	--

8	<p>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>	<p>Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и оценивает возможность и необходимость их применения после их вступления в силу:</p> <p>МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности» (заменяет МСФО (IAS) 1 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Основными целями стандарта являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности компаний</li> <li>• Дополнительная полезная информация для инвесторов и возможность сопоставления с другими компаниями</li> <li>• Представление дополнительных промежуточных итогов в разрезе категорий (операционная, инвестиционная, финансовая) в ОПУ для улучшения сопоставимости</li> <li>• Раскрытие информации об определенных руководством показателях эффективности для обеспечения прозрачности</li> <li>• Повышенные требования к агрегированию и дезагрегированию статей отчета для обеспечения большей полезности информации.</li> </ul> <p>В данный момент Общество оценивает влияние применения нового международного стандарта на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Общество не ожидает, что применение нового международного стандарта окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов — поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки уточняют классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям, а также дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случаях урегулирования обязательств через электронные платежные системы. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»; поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»; поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»; поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»; поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»; поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»; поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки». Поправки включают разъяснения, упрощения, исправления и изменения, направленные на повышение согласованности нескольких стандартов бухгалтерского учета МСФО. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. <p>Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Организация применяет поправки, если: ее функциональной валютой является валюта негиперинфляционной экономики, и она переводит свою финансовую отчетность в валюту гиперинфляционной экономики; или она переводит в валюту гиперинфляционной экономики финансовые показатели зарубежной деятельности, функциональной валютой которой является валюта негиперинфляционной экономики. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>ФСБУ 9/2025 «Доходы» (утвержден в 2025 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2027 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию информации о доходах экономических субъектов (за исключением некоммерческих организаций) в бухгалтерском учете. Общество не ожидает, что применение нового ФСБУ окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> </li></ul>
<b>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>		
9	<p>Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов</p>	<p>Классификация активов Общества в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». В категорию денежных средств и их эквивалентов Общество относит следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• денежные средства в кассе;</li> <li>• денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях;</li> <li>• депозиты «до востребования» и депозиты, срок размещения которых составляет не более или равен 90 календарных дней</li> <li>• МНО, срок размещения которых составляет не более или равен 90 календарных дней.</li> <li>• денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе прочих размещенных средств)</li> </ul>

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 является сумма договора. Процентная ставка по депозиту при заключении (продлонгации/изменении) соответствующего договора подлежит проверке на соответствие рыночным условиям. Метод ЭСП может не применяться: - к договорам займа и договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной; к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования". Депозит после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости плюс проценты, начисленные в соответствии с условиями договора депозита, но не выплаченные на текущую дату. Общество оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания.</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 отличается от ее справедливой стоимости, подтверждаемой 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 долевых ценных бумаг осуществляется их переоценка с отражением результата переоценки на счетах учета прибылей и убытков. Если справедливая стоимость долевой ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной 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 долевой 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 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 5%), 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	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<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. В случае если изменение 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 5%), 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. 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 5%</p>

13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	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. После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания долговых ценных бумаг. Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, т.е. в сумме, причитающейся к получению (включая сумму налога на добавленную стоимость), которая, как правило, является справедливой стоимостью. Общество применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности или активов по договору, связанными со сделками в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15, которые не содержат значительного компонента финансирования, либо когда Общество применяет упрощение практического характера для договоров со сроком погашения не более одного года в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Упрощенный подход не требует от Общества отслеживать изменения кредитного риска, а вместо этого признавать оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента на каждую отчетную дату, непосредственно с момента предоставления.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	В случае, если Общество осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются в качестве участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после первоначального признания. Вложения в дочерние и совместно контролируемые организации определяются в рублях по официальному курсу на дату приобретения. В последующем на каждую отчетную дату создается резерв на обесценение вложений в дочерние предприятия.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	При отражении прочих активов Общество руководствуется требованиями Положения 803-П.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным, организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	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.
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>		

22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	НП
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	НП
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	НП
<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)	<p>Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая НДС, не принимаемый к вычету, за исключением приобретения на условиях отсрочки платежа на срок более года. Для последующей оценки основных средств Организация применительно ко всем группам однородных основных средств выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Отдельным инвентарным объектом может быть признан: - обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов;</p> <p>- отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций. Общество принимает объект в качестве основного средства:</p> <p>- имеющий материально-вещественную форму;</p> <p>предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях;</p> <p>- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;</p> <p>=предполагаемый к использованию в течение срока более, чем 12 месяцев</p> <p>Общество применяет пункт 5 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» Общество в отношении активов, которые соответствуют одновременно признакам основного средства, но имеющих стоимость ниже лимита, установленного Обществом с учетом существенности, относит затраты на приобретение или создание к расходам периода, в котором они понесены. Стоимостной лимит определяется в отношении всей группы несущественных активов, при этом несущественными активы являются активы, стоимостью не более 100 тыс. руб. за единицу. При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа на срок более года его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.</p>
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	НП

27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом. Амортизация рассчитывается исходя из первоначальной стоимости основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, если она является существенной. Расчетная ликвидационная стоимость представляет сумму, которую можно получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.</p> <p>Ликвидационная стоимость определяется при приобретении.</p> <p>Ликвидационная стоимость объекта основных средств считается равной нулю, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- не ожидаются поступления от выбытия объекта основных средств (в том числе от продажи материальных ценностей, остающихся от его выбытия) в конце срока полезного использования;</li> <li>- ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не является существенной;</li> <li>- ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть определена.</li> </ul> <p>Если ликвидационная стоимость объекта составляет менее 20% от первоначальной (переоцененной) стоимости, то ликвидационная стоимость при расчете амортизации не учитывается.</p> <p>По итогам года Общество проверяет элементы амортизации на соответствие условиям использования объекта основных средств. По результатам такой проверки при наличии информации об изменении условий использования при необходимости Общество пересматривает элементы амортизации.</p>
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. Срок полезного использования каждого объекта основных средств Общество определяет исходя из</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;</li> <li>• ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;</li> <li>• нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;</li> <li>• 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.</li> </ul> <p>Срок полезного использования основного средства определяется с точки зрения его предполагаемой полезности для Общества.</p> <p>Пересмотр и, в случае необходимости корректировка срока полезного использования каждого объекта основных средств производится не реже 1 раза в год</p> <p>По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Организации может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При этом уровень существенности определяется в размере не менее 5% от средневзвешенного срока использования всех составных частей.</p>
<b>Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов</b>		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. К нематериальным активам, в частности, относятся: - компьютерное программное обеспечение; - лицензии; - авторские права.</p>
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).</p>
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	НП

32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: - существуют морального устаревания или физической порчи актива; - значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Общества, произошедшие в течение периода или предполагаемые могут иметь место в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования (или предположительного использования) актива (простой актива (неиспользования); планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив).
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 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.
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 производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.
<b>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений 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 обязательств 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 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 по выплате выходных пособий представляют задолженность по выплате вознаграждения работникам в обмен на расторжение трудового договора в результате одного из двух событий: - принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; - принятия Обществом решения о сокращении численности работников. Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия. Сумма обязательств по выплате выходных пособий определяется ежемесячно по состоянию на последний день месяца.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	В Организации отсутствуют пенсионные планы
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	НП

38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	НП
<b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды</b>		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются на дату начала аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, определенной в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре процентной ставки. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоит из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16. Активы права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество не признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде, если будут соблюдаться следующие условия (договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду) в любом из соответствующих случаев: - срок аренды не превышает 12 месяцев; - рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 000 руб. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды Общество арендует недвижимое имущество, срок аренды по договору не превышает 12 месяцев, Общество признает данную аренду как краткосрочную, арендные платежи признаются в качестве расхода в течении срока аренды.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость аренды рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 22.03.2018 №635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда".
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	При отсутствии в договорах аренды процентных ставок и сопоставимых заемных средств, при дисконтировании применяются средневзвешенные процентные ставки по кредитам, публикуемые Банком России.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	При определении переменных платежей Общество руководствуется нормами Положения Банка России от 22.03.2018 №635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями".

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

44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	<p>Имущество (долгосрочный актив или выбывающая группа) принадлежащее 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 обстоятельств 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); - возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной 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	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	<p>Общество не применяет пункт 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15.11.2019 №180н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы». Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• себестоимости приобретения;</li> <li>• чистой цене продажи.</li> </ul> <p>Чистая цена продажи представляет расчетную продажную цену в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи. Продажная цена определяется с использованием данных о ценах на аналогичные объекты, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций, а также в средствах массовой информации и специальной литературе.</p>
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. В учете признаются только обязательства, которые существуют независимо от будущих действий Общества. Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Резерв признается, если выполняются все критерии признания: - имеется существующее обязательство; - существующее обязательство возникло в результате прошлого события; - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и - имеется возможность произвести надежную расчетную оценку величины обязательства. Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки. Прекращение признания оценочного обязательства происходит в следующих случаях: - полное исполнение Обществом обязательств (или признание кредиторской задолженности в отношении данного обязательства, не имеющего неопределенности по сроку или сумме исполнения), в отношении которых этот резерв изначально признан; - выбытие для урегулирования обязательства ресурсов, содержащих экономические выгоды, более не представляется вероятным.</p>

47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Долгосрочная кредиторская задолженность может возникнуть в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. 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.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	При отражении уставного капитала и эмиссионного дохода Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01.08.2022 г. Уставный капитал общества составляется из номинальной стоимости долей его участников. Размер уставного капитала общества и номинальная стоимость долей участников общества определяются в рублях. Сумма вкладов в имущество некредитной организации определяется как добавочный капитал. Уставный капитал и добавочный капитал отражаются по первоначальной стоимости.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	По состоянию на отчетную дату Общество не имеет собственных выкупленных акций (долей).
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный Фонд не формировался
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<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.</p> <p>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).</p> <p>Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-вычитаемых временных разниц;</li> <li>-перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.</li> </ul> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p>
52	Порядок отражения дивидендов	При отражении дивидендов, подлежащих получению, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 1 октября 2015 г. 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	При отражении прочих объектов бухгалтерского учета Общество руководствуется требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	1 656		1 656			
2	<b>Итого</b>	<b>1 656</b>		<b>1 656</b>			
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года у компании были остатки денежных средств в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств, превышающей 1 655,64 тысяч рублей. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года включают 0,00 тысяч рублей.					

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 656	
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	41 097	
3	<b>Итого</b>	<b>42 752</b>	

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

**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости**

**Таблица 6.1**  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	41 097		41 097			
2	Итого	41 097		41 097			
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года у компании были остатки средств в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств, превышающей 41 096,81 тысяч рублей. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года отсутствуют. Задержки платежа в части средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах отсутствуют.					

**Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2025 г.**

**Таблица 6.2**  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок на 31.12.2025 г.	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2025 г.	Диапазон контрактных процентных ставок на 31.12.2024 г.	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	от 14,89 до 15	от 15 до 58	от 0 до 0	от 0 до 0

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 7.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	180		180			
2	Расчеты с акционерами, участниками				50 000		50 000
3	<b>Итого</b>	<b>180</b>		<b>180</b>	<b>50 000</b>		<b>50 000</b>
4	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиента за оказание консультационных услуг в сумме 180 тысяч рублей. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 24 настоящего приложения.					

26

Примечание 8. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 8.1  
Тыс. руб.

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		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:								
2	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:								
3	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:								
4	Поступление		10	144					154
5	Амортизация		(4)	(8)					(12)
6	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:		6	135					142
7	первоначальная (переоцененная) стоимость		10	144					154
8	накопленная амортизация		(4)	(8)					(12)
9	Текстовое пояснение	Затраты по займам, капитализованные в течение отчетного периода, ставка капитализации, использованная для определения разрешенной для капитализации суммы затрат по займам, отсутствуют. Балансовая стоимость амортизируемых объектов нематериальных активов, составляет 141,56 тысяч рублей. Неамортизируемые объекты нематериальных активов отсутствуют. Объекты нематериальных активов, в отношении которых имеются ограничения имущества и имущества объектов нематериальных активов, переданных организацией в залог, отсутствуют. Объекты нематериальных активов, создаваемые организацией самостоятельно, отсутствуют.							

**Примечание 9. Основные средства и капитальные вложения в них**

**Основные средства и капитальные вложения в них**

**Таблица 9.1**  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности Ости: Земля, здания и сооружения	Основные средства в собственности Ости: Офисные компьютерные оборудование	Основные средства в собственности Ости: Транспортные средства	Основные средства в собственности Ости: Прочие	Активы в форме пользования, относящиеся к основным средствам: Земля, здания и сооружения	Активы в форме пользования, относящиеся к основным средствам: Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме пользования, относящиеся к основным средствам: Транспортные средства	Активы в форме пользования, относящиеся к основным средствам: Прочее	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:							9	10	11	12
2	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:										
3	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:										
1	Поступление		278								278
2	Амортизация		(82)								(82)
3	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:		196								196
4	первоначальная (переоцененная) стоимость		278								278
5	накопленная амортизация		(82)								(82)
6	Текстовое пояснение	Затраты по займам, капитализированные в течение отчетного периода, ставка капитализации, использованная для определения разрешенной для капитализации суммы затрат по займам, отсутствуют. Балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств составляет 195,59 тысяч рублей. Неамортизируемые объекты основных средств отсутствуют. Основные средства, пригодные для использования, но неиспользуемые по состоянию на 31.12.2025 отсутствуют. Объекты основных средств, предоставленных организацией за плату во временное пользование, на 31.12.2025 отсутствуют. Объекты основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущества, в том числе объектов основных средств, переданных организацией в залог, на 31.12.2025 отсутствуют.									

28

Примечание 10. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 10.1  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Резерв под обесценение на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по социальному страхованию	462		462			
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	231		231			
3	<b>Итого</b>	<b>694</b>		<b>694</b>			

29

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

Таблица 11.1  
 Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	2	
2	Прочее	392	
3	<b>Итого</b>	<b>394</b>	
4	Текстовое пояснение	Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 22 настоящего приложения. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 24 настоящего приложения.	

Примечание 12. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 12.1  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	804	
2	Расчеты по социальному страхованию	139	
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	30	
4	<b>Итого</b>	<b>973</b>	

## Примечание 13. Капитал и управление капиталом

### Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 13.1  
тыс. руб.

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 отчетную дату и на конец предыдущего отчетного года зарегистрированный уставный капитал Общества составляет 50 000 тысяч рублей, оплаченный полностью в 2025 году. (номинальная стоимость долей участников Общества в уставном капитале Общества 10 000 тысяч рублей, 10 000 тысяч рублей, 30 000 тысяч рублей). В 2025 году участниками Общества внесен дополнительный вклад в имущество в сумме 5 000 тысяч рублей, который отражен в составе добавочного капитала по состоянию на 31 декабря 2025 года.
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	Изменения структуры долей в капитале Общества за отчетный период отсутствуют.
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Корректировка не производилась, т.к. Общество было создано 17 декабря 2024 года.
4	Информация о распределении прибыли	Общество было создано 17 декабря 2024 года, распределения прибыли не было.
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Дополнительные права для участников Общества на конец отчетного периода и на конец предыдущего отчетного года не предусмотрены.

### Управление капиталом

Таблица 13.2  
тыс. руб.

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 управляющей компании имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности компания соблюдать все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств управляющей компании, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 000 тысяч рублей. На 31 декабря 2025г величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 41 385,50 тыс. руб.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Отсутствуют
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Отсутствуют

Примечание 14. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 14.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	7 790	
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 790	
3	<b>Итого</b>	<b>7 790</b>	

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

**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

**Таблица 15.1**  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
<b>Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности</b>			
1	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	150	
2	<b>Итого</b>	<b>150</b>	
3	<b>Всего</b>	<b>150</b>	

**Примечание 16. Расходы на персонал**

**Расходы на персонал**

**Таблица 16.1**  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	11 012	
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 910	
3	Прочее	639	
4	<b>Итого</b>	<b>13 561</b>	
5	Текстовое пояснение	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2025 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 909,79 тысяч рублей.	

## Примечание 17. Прямые операционные расходы

### Прямые операционные расходы

Таблица 17.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	10	
2	<b>Итого</b>	<b>10</b>	

**Примечание 18. Общие и административные расходы**

**Общие и административные расходы**

**Таблица 18.1**  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	101	
2	Амортизация основных средств	82	
3	Амортизация нематериальных активов	12	
4	Расходы по аренде	2 146	
5	Расходы на рекламу и маркетинг	64	
6	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	3 316	
7	Представительские расходы	11	
8	Расходы на служебные командировки	220	
9	Неустойки (штрафы, пени)	1	
10	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	45	
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	35	
12	Прочее	513	
13	<b>Итого</b>	<b>6 545</b>	
14	Текстовое пояснение	Сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания, составляет 2 145,52 тысяч рублей за 2025 год. Расходы по договорам аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение от признания отсутствуют. Расходы Общества на оплату профессиональных услуг аудитора за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в 2025 г. и прочих консультационных услуг составили 3 316 тысяч рублей.	

Примечание 19. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 19.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	228	
2	Итого	228	

## Примечание 20. Аренда

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

Таблица 20.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество арендует офисные помещения для осуществления своей деятельности. Условия аренды согласуются индивидуально и содержат широкий спектр положений. Договоры аренды недвижимости (офисных помещений) заключены на срок до 1 года.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	При оценке обязательств по аренде Обществом были учтены все предусмотренные условиями заключенных договоров вероятные будущие денежные потоки, информация о которых была доступна Обществу на момент такой оценки. Однако, Общество не исключает вероятности в будущем денежных потоков, не учтенных при оценке обязательства по аренде, в частности, обусловленных изменением арендной платы и т.п.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	отсутствуют

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

Таблица 20.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	<b>Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:</b>	<b>2 327</b>	
2	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	2 327	
3	<b>Итого</b>	<b>2 327</b>	

**Примечание 21. Налог на прибыль**

**Налог на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 21.1  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(3 052)	
2	<b>Итого налог на прибыль, в том числе:</b>	<b>(3 052)</b>	
3	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(3 052)	
4	Текстовое пояснение	Ставка по налогу на прибыль на 31.12.2025г. составила 25%.	

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

Таблица 21.2  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(12 404)	
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(3 101)	
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	49	
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	49	
5	Прочее		
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(3 052)	

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств**

**Таблица 21.3**  
тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	
		2	3		4	5
1	<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>					
1	Прочие активы	2		2		
2	Прочие обязательства	236		236		
3	Финансовые активы					
4	Общая сумма отложенного налогового актива	237		237		
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	2 815		2 815		
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 052		3 052		
	<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>					
7	Внеоборотные активы					
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства					
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 052		3 052		
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 052		3 052		

41

Примечание 22. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 22.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>УК "Проект360" выполняет следующие мероприятия в рамках управления рисками:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Выявление рисков - это процесс выявления причин и источников каждого конкретного риска, событий, ситуаций, обстоятельств и факторов, которые могут повлиять на достижение целей Компании и иметь материальные, репутационные и иные негативные последствия для деятельности ООО "УК "Проект360"</li> <li>Анализ рисков - процесс изучения природы и характера рисков и определения уровня рисков, включая количественную оценку рисков. Оценка рисков позволяет понять, в какой степени события могут оказать влияние на достижение целей Компании.</li> <li>Мониторинг - определение состояния рисков Компании, в том числе их соответствия установленным ООО "УК "Проект360" ограничениям рисков, выявление нарушений ограничений рисков.</li> <li>Контроль за выполнением процессов и мероприятий системы управления рисками.</li> </ul>
2	<p>Информация о подверженности организации кредитному риску</p>	<p>Кредитный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (в том числе клиентом) финансовых обязательств перед ООО «УК «Проект360» в соответствии с условиями договора. В Компании проводится тщательная проверка контрагентов: применение системы анализа кредитоспособности контрагентов, проверка их финансового положения перед заключением долгосрочных контрактов или сделок.</p>
3	<p>Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Дефолт - под дефолтом понимается факт неисполнения финансового обязательства объектом рейтинга в срок и в полном объеме. Определение дефолта может дополняться фактами неисполнения финансовых обязательств, сроками просрочки выплат по исполнению своих обязательств в зависимости от определения Рейтингового агентства и присваиваемого им Кредитного рейтинга. Вероятность дефолта – вероятность, с которой контрагент в течение некоторого срока может оказаться в состоянии дефолта.</p>
4	<p>Используемая организацией политика списания финансовых активов</p>	<p>Финансовые активы списываются при поступлении денежных средств (дебиторская задолженность, депозиты), сделках купли-продажи (ценные бумаги), а также по решению Руководства по безнадежным долгам.</p>

5	<p>Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности (активам по договорам), не являющейся кредитно-обесцененной, оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.</p> <p>Ожидаемые кредитные убытки признаются в отношении всей дебиторской задолженности. Ожидаемые кредитные убытки определяются как взвешенная с учетом вероятности оценка кредитных убытков за весь ожидаемый срок существования дебиторской задолженности. Ожидаемые кредитные убытки зависят от суммы и срока выплаты, поэтому кредитный убыток возникает даже в том случае, если Общество ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором. Сумма ожидаемых кредитных убытков определяется на основании обоснованной и подтвержденной информацией, доступной без чрезмерных затрат и усилий. Оценка производится на индивидуальной основе, а если необходимая информация в отношении индивидуальных задолженностей недоступна, то на групповой основе. Резервы под обесценение дебиторской задолженности оценены на индивидуальной основе, отражаются на счете в разрезе договоров (документов расчетов). Размер ожидаемых кредитных убытков и их вероятность определяются на основании:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• прошлого опыта возникновения кредитных убытков;</li> <li>• внешних рейтингов, отчетов и статистических данных.</li> </ul> <p>Ежемесячно Общество определяет, произошло ли обесценение дебиторской задолженности и оценивает сумму обесценения по активным остаткам на счетах расчетов по хозяйственным операциям. В соответствии с количеством дней просрочки задолженности по каждому документу распределяется по группам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- просроченная более 365 дней;</li> <li>- безнадежная;</li> <li>- просроченная более 180 и не более 365 дней;</li> <li>- просроченная более 90 и не более 180 дней;</li> <li>- просроченная более 30 и не более 90 дней;</li> <li>- просроченная не более 30 дней;</li> <li>- не просроченная.</li> </ul> <p>Для каждой группы просрочки, а также для не просроченной задолженности задаются коэффициенты начисления резервов. Для группы "безнадежная задолженность" коэффициент для начисления резервов составляет 100%. Для всей задолженности каждого контрагента применяется коэффициент, соответствующий группе с максимальным сроком просрочки. Если для контрагента установлен признак того, что его задолженность является безнадежной, то, независимо от распределения его задолженности по группам просрочки, ко всей его задолженности применяется коэффициент для безнадежной задолженности. Количество контрагентов данной группы ежегодно пересматривается, в случае отсутствия просроченной задолженности в течение двух последних лет и систематической оплаты текущей задолженности клиент перестает быть «безнадежным» и в дальнейшем попадает в группу в соответствии с количеством дней просрочки</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности (активам по договорам), не являющейся кредитно-обесцененной, оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.</p>

7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>На каждую отчетную дату производится тестирование на обесценение денежных средств на счетах в кредитных организациях.</p> <p>При наличии объективных признаков обесценения денежных средств и их эквивалентов формируется резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов.</p> <p>Объективными свидетельствами обесценения денежных средств и их эквивалентов, основанными на наблюдаемых данных, которые стали известны Обществу, являются, в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• значительные финансовые затруднения обслуживающей кредитной организации (в т.ч. наличие картотеки неисполненных платежей клиентов);</li> <li>• нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по депозиту или процентам на срок свыше 30 дней;</li> <li>• появление информации о том, что банкротство или иная финансовая реорганизация кредитной организации становятся вероятными.</li> </ul> <p>При отсутствии объективных признаков обесценения денежных средств и их эквивалентов формируется резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов в соответствии с таблицей «Дефолтность» Матрицы дефолтов Рейтингового агентства «Эксперт РА», опубликованной в дату, ближайшую к отчетной дате, на которую определяются ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>В течении отчетного периода анализируются изменения в финансовых данных компании и макроэкономические показатели. При необходимости могут быть внесены изменения в модели оценки, данное изменение оформляется изменением в Учетную политику или другим распоряжением руководства Компании.</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</p>	Отсутствуют
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения</p>	Отсутствуют
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>	Отсутствуют

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

Таблица 22.2  
тыс. руб.

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:	1 656				
2	расчетные счета	1 656				
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 097				

ИИ

4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41 097				
5	<b>Итого</b>	<b>42 752</b>				
6	Текстовое пояснение	Для анализа кредитного рейтинга долговых инструментов использовалась информация рейтинговых агентств "Эксперт РА" и "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство" (АКРА)				

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными на 31.12.2025 г.**

Таблица 22.3  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:					180
2	дебиторская задолженность клиентов					180
3	<b>Итого</b>					<b>180</b>

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными на 31.12.2024 г.**

Таблица 22.3  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:					50 000
2	прочее					50 000
3	<b>Итого</b>					<b>50 000</b>
4	Текстовое пояснение	Для анализа кредитного рейтинга долговых инструментов использовалась информация рейтинговых агентств "Эксперт РА" и "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство" (АКРА)				

**Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025 г.**

Таблица 22.4  
тыс. руб.

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	1 656			1 656
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 276			41 276
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41 097			41 097
4	дебиторская задолженность	180			180
5	<b>Итого активов</b>	<b>42 932</b>			<b>42 932</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(394)			(394)
7	кредиторская задолженность	(394)			(394)
8	<b>Итого обязательств</b>	<b>(394)</b>			<b>(394)</b>
9	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>42 538</b>			<b>42 538</b>

**Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2024 г.**

Таблица 22.4  
тыс.руб

Номер показателя	Наименование показателя	Страны Организации экономического сотрудничества и развития			Итого
		Россия	Другие страны	Итого	
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 000			50 000
2	дебиторская задолженность	50 000			50 000
3	<b>Итого активов</b>	<b>50 000</b>			<b>50 000</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
4	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>50 000</b>			<b>50 000</b>

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

**Таблица 22.5**  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 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:	394										394
2	кредиторская задолженность, в том числе:	394										394
3	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	2										2
4	прочее	392										392
5	<b>Итого обязательств</b>	<b>394</b>										<b>394</b>

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

**Таблица 22.6**  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	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:	1 656							1 656
2	расчетные счета	1 656							1 656
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 276							41 276
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	41 097							41 097

74

5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41 097																41 097
6	дебиторская задолженность, в том числе:	180																180
7	дебиторская задолженность клиентов	180																180
8	Итого активов	42 932																42 932
Раздел II.																		
Обязательства																		
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(394)																(394)
10	кредиторская задолженность, в том числе:	(394)																(394)
11	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(2)																(2)
12	прочее	(392)																(392)
13	Итого обязательств	(394)																(394)
14	Итого разрыв ликвидности	42 538																42 538

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

Таблица 22.6  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Раздел I. Активы									
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 000							50 000
2	дебиторская задолженность, в том числе:	50 000							50 000
3	прочее	50 000							50 000
4	Итого активов	50 000							50 000
5	Итого разрыв ликвидности	50 000							50 000

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

Таблица 22.7  
тыс. руб.

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	1 656				1 656
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 276				41 276
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41 097				41 097
4	дебиторская задолженность	180				180
5	<b>Итого активов</b>	<b>42 932</b>				<b>42 932</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(394)				(394)
7	кредиторская задолженность	(394)				(394)
8	<b>Итого обязательств</b>	<b>(394)</b>				<b>(394)</b>
9	Чистая балансовая позиция	42 538				42 538

**Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 31.12.2024 г.**

Таблица 22.7  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 000				50 000

2	дебиторская задолженность	50 000			50 000
3	<b>Итого активов</b>	<b>50 000</b>			<b>50 000</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
4	Чистая балансовая позиция	50 000			50 000

## Примечание 23. Условные обязательства

### Условные обязательства и активы

Таблица 23.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	2
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	<p>У Общества по состоянию на 31 декабря 2025г. и на 31 декабря 2024г. отсутствовали особые условия по договорам. В течение 2025 года и 2024 года в судебные органы не поступали иски в отношении Общества на существенные суммы. По состоянию на 31 декабря 2025г. и 31 декабря 2024г. Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Общества. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В случаях, когда российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по отдельным вопросам, Общество применяет консервативную интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая, по мнению Общества, приводит к снижению риска несоблюдения налогового законодательства и возникновения претензий со стороны соответствующих органов.</p>

**Примечание 24. Справедливая стоимость**

**Информация об оценках справедливой стоимости**

Таблица 24.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	2
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	Перевод отсутствует
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	Перевод отсутствует
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высокому или более низкому оценкам справедливой стоимости	Если для оценки справедливой стоимости используются ненаблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, то оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Компания использует методы оценки, уместные в текущих обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, которые также позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Так, Уровень 2 описывается с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (то есть, например, полученных на основе цен в отношении аналогичных активов или обязательств). Уровень 3 может быть описан с помощью оценок, основанных на ненаблюдаемых исходных данных в отношении актива или обязательства.
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Для распределения финансовых инструментов по категориям Компания использует суждения.

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

Таблица 24.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость

1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		42 752	180	42 932	42 932
2	денежные средства, в том числе:		1 656		1 656	1 656
3	расчетные счета		1 656		1 656	1 656
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		41 097	180	41 276	41 276
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		41 097		41 097	41 097
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		41 097		41 097	41 097
7	дебиторская задолженность, в том числе:			180	180	180
8	дебиторская задолженность клиентов			180	180	180
9	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			394	394	394
10	кредиторская задолженность, в том числе:			394	394	394
11	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам			2	2	2
12	прочее			392	392	392

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

Таблица 24.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			50 000	50 000	50 000

2	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		50 000	50 000	50 000
3	дебиторская задолженность, в том числе:		50 000	50 000	50 000
4	прочее		50 000	50 000	50 000

**Примечание 25. Операции со связанными сторонами**

**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.**

**Таблица 25.1**  
Тыс. руб.

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					346			346
2	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности управляющая компания проводит операции с ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: выплаты заработной платы и иных вознаграждений. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет 0 рублей на 31.12.2025 г. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет 0 рублей на 31.12.2025 г.							

**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.**

**Таблица 25.1**  
Тыс. руб.

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	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					30 000			30 000
2	Дебиторская задолженность					30 000			30 000

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

**Таблица 25.2**  
Тыс. руб.

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					(4 386)			(4 386)

**Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

**Таблица 25.3**  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	3 778	
6	<b>Итого</b>	<b>3 778</b>	
7	Текстовое пояснение	Сумма краткосрочных вознаграждений указана без учета страховых взносов в размере 559 тыс. руб. за 2025 год.	

55

**Примечание 26. События после окончания отчетного периода**

**События после окончания отчетного периода**

**Таблица 26.1**

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 отчетного периода нет.
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	Событий после отчетного периода нет.

Генеральный директор  
(должность)

(подпись)

Зайцев Евгений Юрьевич  
Фамилия, имя, отчество  
(последнее – при наличии)

27.03.2026



Всего прошито и  
пронумеровано  
26 страниц

