

Общество с ограниченной ответственностью
Управляющая компания ВЕЛЕС Менеджмент»

Аудиторское заключение независимого аудитора о бухгалтерской (финансовой) отчетности

за период с 01 января по 31 декабря 2025 г.

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику
Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ВЕЛЕС Менеджмент»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Признание выручки от оказания услуг по доверительному управлению – примечания 4 «Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональное суждение в применении учетной политики» и 17 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах организации

Особое внимание в ходе аудита мы уделили анализу изменений выручки и тенденций текущего периода по сравнению с предыдущими периодами. В соответствии со спецификой деятельности организации выручка образуется в основном за счет оказания услуг по доверительному управлению.

Раскрытие ООО «УК ВЕЛЕС Менеджмент» структуры выручки от оказания услуг приведено в примечании 17 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах организации.

Наши аудиторские процедуры в отношении риска существенного искажения в отношении признания выручки включали, в частности:

- проведение (на выборочной основе) процедур по существу в отношении операций по признанию выручки по договорам доверительного управления, включая тестирование учетных записей;
- тестирование корректности отражения выручки в надлежащем периоде путем выборочной проверки первичной документации за отчетный период.

Мы также оценили достаточность раскрытий о применяемой учетной политике в части признания доходов в примечании 4 «Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональное суждение в применении учетной политики» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах организации.

Ответственность руководства и лица, отвечающего за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Лицо, отвечающее за корпоративное управление, несёт ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

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

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

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

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение,
действует от имени аудиторской организации на основании
доверенности № 13/25 от 9 января 2025 года

Ольга Валерьевна Золотухина
ОРНЗ 21606041755



Дата аудиторского заключения: 31 марта 2026 года

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «ВЕЛЕС
Менеджмент» (ООО «УК ВЕЛЕС Менеджмент»).

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 16 июля 2004 г. за основным
государственным регистрационным номером
1047796515470.

Аудитор

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

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

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

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

45286575000	73569417	1047796515470	7703523568
-------------	----------	---------------	------------

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ВЕЛЕС Менеджмент» (ООО «УК ВЕЛЕС Менеджмент»)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

Российская Федерация, г. Москва, вн. тер. г. м. о. Пресненский, Краснопресненская наб., дом 12, подъезд 7, помещ. 1аж, этаж 14, комната 40, 42, 43, 44

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	767	719
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		100 647	100 777
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	100 647	100 777
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		57 025	32 868
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	45 820	25 091
6	дебиторская задолженность	8	11 205	7 777
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	793	817
8	Основные средства и капитальные вложения в них	10	2 667	10 493
9	Требования по текущему налогу на прибыль	24	1 453	892
10	Отложенные налоговые активы	24	563	620
11	Прочие активы	11	1 511	2 505
12	Итого активов		165 424	149 690
Раздел II. Обязательства				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		5 124	12 996
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	2 529	10 383
15	кредиторская задолженность	13	2 595	2 613
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	24	278	273
17	Прочие обязательства	14	5 218	4 841
18	Итого обязательств		10 620	18 110
Раздел III. Капитал				
19	Уставный капитал	28	38 000	100 000
20	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	28	-	(151 167)
21	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		116 805	182 746
22	Итого капитала		154 805	131 580
23	Итого капитала и обязательств		165 424	149 690

Генеральный директор
(должность руководителя)

Рыкова Ольга Евгеньевна
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

31 марта 2026 г.

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	73569417	1047796515470	7703523568

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ВЕЛЕС Менеджмент» (ООО «УК ВЕЛЕС Менеджмент»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Российская Федерация, г. Москва, вн. тер. г. м. о. Пресненский, Краснопресненская наб., дом 12, подъезд 7, помещ. 1аож, этаж 14, комната 40, 42, 43, 44

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003
Годовая (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		26 157	17 946
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	(53)	(2 040)
3	процентные доходы	16	26 505	20 000
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(296)	(15)
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	17	77 531	75 981
6	Расходы на персонал	18	(53 482)	(54 276)
7	Прямые операционные расходы	19	(2 021)	(2 162)
8	Процентные расходы	20	(1 060)	(1 093)
9	Общие и административные расходы	21	(17 923)	(17 475)
10	Прочие доходы	22	576	-
11	Прочие расходы	22	(44)	(266)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения	24	29 733	18 655
13	Налог на прибыль, в том числе:	24	(6 507)	(2 759)
14	текущий налог на прибыль	24	(6 450)	(3 278)
15	отложенный налог на прибыль	24	(57)	519
16	Прибыль (убыток) после налогообложения		23 225	15 896
Раздел II. Прочий совокупный доход				
17	Итого совокупного дохода (расхода)		23 225	15 896

Генеральный директор
(должность руководителя)

Рыкова Ольга Евгеньевна
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

31 марта 2026 г.

Код территории по ОКATO	Код организации по ОКПО	Код организации ОГРН	ИНН
45286575000	73569417	1047796515470	7703523568

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ВЕПС Менеджмент» (ООО «УК ВЕПС Менеджмент»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Российская Федерация, г. Москва, вл. тер. г. м. о. Пресненский, Краснопресненская наб., бldг 12, корпус 7, пом. 14, комната 40, 42, 43, 44

(далее организация в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер привязки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток на 01 января 2024 г.		100 000	(151 167)	166 850	115 683
2	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		100 000	(151 167)	166 850	115 683
3	Остаток на 01 января 2024 г.		100 000	(151 167)	166 850	115 683
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	15 896	15 896
5	Остаток на 31 декабря 2024 г.		100 000	(151 167)	182 746	131 580
6	Остаток на 01 января 2025 г.		100 000	(151 167)	182 746	131 580
7	Остаток на 01 января 2025 г., пересмотренный		100 000	(151 167)	182 746	131 580
8	Остаток на 01 января 2025 г.		100 000	(151 167)	182 746	131 580
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	23 225	23 225
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа, погашение) собственных акций (долей)	23	(62 000)	(89 167)		
11	Остаток на 31 декабря 2025 г.		38 000	116 805		154 805

Генеральный директор Рыкова Ольга Евгеньевна
(подпись, лич. оттиск (при наличии))

31 марта 2026 г.

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	73569417	1047796515470	7703523568

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ВЕЛЕС Менеджмент» (ООО «УК ВЕЛЕС Менеджмент»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Российская Федерация, г. Москва, вн. тер. г. м. о. Пресненский, Краснопресненская наб., дом 12, подъезд 7, помещ. 1аж, этаж 14, комната 40, 42, 43, 44

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005
Годовая (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		74 128	75 200
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(11 614)	(15 254)
3	Проценты полученные		26 604	19 154
4	Проценты уплаченные		(1 177)	(999)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(53 074)	(54 051)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(323)	(534)
7	Уплаченный налог на прибыль		(7 006)	(60)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(23 059)	(19 100)
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		4 479	4 358
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(451)	(206)
11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(451)	(206)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
12	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(3 933)	(3 837)
13	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(3 933)	(3 837)
14	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(3 933)	(3 837)
15	Сальдо денежных потоков за отчетный период		95	315
16	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	768	453
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	/5	862	768

Генеральный директор
(должность руководителя)

Рыкова Ольга Евгеньевна
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

31 марта 2026 г.

Пояснения к годовому бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «УК ВЕЛЕС Менеджмент»

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	№ 045-14068-001000, 25.10.2018, № 21000-1-00656, 15.09.2009
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Управление ценными бумагами. Управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	Россия, 123610, Россия, Москва, Краснопресненская набережная, д. 12, под. 7, этаж 14, ком. 40, 42, 43, 44
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	
6	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	Численность рабочих сотрудников по состоянию: на 31 декабря 2025 года – 17 человек; на 31 декабря 2024 года – 17 человек.

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>Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, юридическим и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, быстро меняются, очевидно их направление в сторону фискального бюджета стимулирует увеличение налоговых ставок и сокращения льгот для бизнеса. В связи с этим, развитие экономики России в большей степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также от изменений политической ситуации как в самой стране, так и в мире. В связи с тем, что основной доход в экономику России приносит добыча и экспорт нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, на которые сильно влияет политическая обстановка в мире. В 2025 году высокая процентная ставка и санкции в целом замедлили экономику России. Начиная с 2014 года, США, Великобритания, Евросоюз и другие страны ввели большое количество пакетов санкций в отношении ряда отраслей экономики, российских организаций, чиновников и бизнесменов. 21 февраля 2022 года Президентом РФ были подписаны указы о признании Донецкой Народной Республики и Луганской Народной Республики. 24 февраля 2022 года объявлено о начале проведения специальной военной операции на территории Украины. После указанных событий ежегодно объявляется о дополнительных санкциях, происходит дальнейшее расширение существующих. Эти события привели к ограничению доступа российских компаний к международным рынкам капитала, мировым финансовым рынкам, товаров и услуг, что привело к снижению котировок на российском финансовом рынке и прочим негативным экономическим последствиям для России. Общество также попало под влияние санкций, а именно было включено в список SDN. Тем не менее, Общество располагает всеми необходимыми финансовыми и технологическими возможностями для продолжения непрерывной работы и осуществления всех основных операций на территории России.</p>

2	<p>Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат</p>	<p>Основные факторы, влияющие на прибыль Общества касаются изменения законодательства о налогообложении на территории РФ. С 2026 года применены коэффициенты 2 к расходам на приобретение прав на использование программ, баз данных и программно-аппаратных комплексов, включённых в специальный реестр (п. 51 ст. 2, ч. 3 ст. 25 № 42.5-ФЗ от 28.11.2025). Допускается при условии, что в договоре на приобретение отсутствует возможность передачи права другим лицам.</p> <p>Пени. На 2025-2026 установлено 3 ставки для расчета пеней. За первые 30 календарных дней просрочки 1/300 ключевой ставки ЦБ РФ от суммы недоимки, с 31-го по 90-й день 1/150, и с 91-го дня по день оплаты недоимки снова 1/300 ставки ЦБ РФ (п. 5.1 ст. 75 НК РФ).</p> <p>НДС Законом № 42.5-ФЗ от 28.11.2025 с 2026 года увеличена стандартная ставка НДС с 20% до 22%. Ставка НДС в размере 22% применяется в отношении операций по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных (выполненных, оказанных), переданных начиная с 1 января 2026.</p> <p>УПД. С 01.01.2026 электронный УПД становится основным документом для подтверждения отгрузки товаров, выполнения работ или оказания услуг, прекращают действовать форматы: - документа о передаче товаров при торговых операциях; - акта выполненных работ и оказанных услуг.</p> <p>НДФЛ С 2025 года законом №176-ФЗ от 12.07.2024 установлена пятиступенчатая шкала ставок НДФЛ от 13% до 22% в зависимости от годовой суммы дохода налогоплательщика. Прогрессивная ставка применяется только к сумме превышения, а не ко всему доходу. Из новой прогрессивной шкалы исключены доходы от долевого участия (дивиденды), доходы по операциям с ценными бумагами и ПФИ, проценты по банковским вкладам. К указанному доходу будет применена ставка 13% в пределах 2,4 млн. руб., и 15% от суммы, превышающей это значение. С 2025 налоговый агент при исчислении налога обязан учитывать документально подтвержденные расходы по заявлению налогоплательщика. Также, налоговый агент должен сообщить о неудержанном НДФЛ, если не смог удержать его до 31 января года, следующего за отчетным, а не в течение налогового периода.</p> <p>Страховые взносы. С 2026 года предельная база по страховым взносам составляет 2 979 000 руб., МРОТ - 27 093 руб. в месяц.</p>
---	---	--

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

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами учета (далее ОСБУ), утвержденными Банком России, и МСФО. При применении ОСБУ Общество руководствовалось соответствующими МСФО и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Не применимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: Классификацию финансовых активов на основе бизнес-модели; Оценку ожидаемых кредитных убытков; Оценку справедливой стоимости финансовых активов.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Обществом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. При расчете величины резервов Общество применяло профессиональное суждение в оценке вероятностей дефолта контрагентов. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	В целях бухгалтерского учета финансовых инструментов Общество применяет МСФО (IFRS) 9. Финансовые инструменты принимаются к учету на баланс Общества по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки). По процентным (купонным) ценным бумагам в цену приобретения включается процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы. Ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток подлежат ежедневной переоценке.

4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Переоценка монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе по курсу ЦБ РФ, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с Обществами-нерезидентами по хозяйственным операциям. Пересчет по курсу немонетарных статей не проводится, они оцениваются по исторической стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибыли и убытков от переоценки по справедливой стоимости. Официальный курс Банка России: на 31 декабря 2025 года: 78,2267 руб. за доллар США; 92,0938 руб. за евро. На 31 декабря 2024 года: 101,6797 руб. за доллар США; 106,1028 руб. за евро.</p>
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	<p>В связи с началом специальной военной операции в феврале 2022 года США и Европейский союз ввели санкции на основных участников инфраструктуры банковского и фондового рынка РФ, введение новых и расширение существующих санкций продолжилось и в 2023 году. Основным направлением санкций стало ограничение расчетов подстанционных организаций, а также блокировка их активов. Новые риски были учтены в бизнес модели Общества, в частности Общество минимизировало операции в долларах США и евро, основные валютные операции клиенты Общества совершают в Юанях, а также валютах дружественных стран. В 2022 году Банк России предоставил кредитным организациям и НФО масштабный пакет временных мер поддержки, чтобы они могли легче пройти период высокой волатильности на финансовых рынках (в их числе возможность фиксации валютного курса и стоимости активов для расчета нормативов), а также адаптироваться к более долгосрочным структурным изменениям (например, возможность не ухудшения оценки 24 февраля 2023 года США ввели блокирующие санкции в отношении ООО УК ВЕЛЕС Менеджмент, а также группы связанных с ней юридических и физических лиц – само Общество, а также бенефициары Общества были включены в «Specially Designated Nationals List» (далее – «SDN List»). В связи с отсутствием у Общества собственных не монетарных активов за пределами РФ по состоянию на дату ввода санкций, Общество не понесло прямых убытков от включения в SDN List. Необходимо также отметить, что в 4 квартале 2022 года вступило в силу Указание 779-п "Об установлении обязательств для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76.1 федерального закона от 10 июля 2002 г. п 86-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)", в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)", которое по сути является новым эффективным инструментом мониторинга и оценки рисков операционной надежности со стороны регулятора. Общество внедрило требования данного указания в полном объеме. Таким образом, данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Общество сможет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Общество продолжает осуществлять свою деятельность, не имеет намерений по ликвидации или прекращении деятельности в обозримом будущем.</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Не применимо.</p>
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>Общество не вносило изменения в учетную политику за период с 1 января 2025 г. по дату настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>

	<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 обособленно оценено</p>	<p>Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. На дату утверждения настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не применяло следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 — «Договоры, связанные природозависимой электроэнергией»</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»</p> <p>Поправки затронули следующие требования МСФО (IFRS) 9:</p> <ul style="list-style-type: none"> • разъяснены условия к применению «освобождения для собственных нужд» в МСФО (IFRS) 9 в части обстоятельств, которые организация должна учитывать при применении МСФО (IFRS) 9:2.4 в отношении договоров на покупку и получение поставки возобновляемой электроэнергии, когда источник ее генерации зависит от неконтролируемых природных условий; и • изменены требования к учету хеджирования в МСФО (IFRS) 9, чтобы разрешить организации использовать договор на возобновляемую электроэнергию, получаемую из природных источников, с указанными характеристиками в качестве инструмента хеджирования. <p>Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации»</p> <p>Поправки в МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 19 вводят требования к раскрытию информации о договорах, связанных с природозависимой электроэнергией, имеющих определенные характеристики.</p> <p>Поправки действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года, с возможностью досрочного применения.</p> <p>Ежегодные улучшения МСФО — Том 11</p> <p>В рамках ежегодных усовершенствований Совет по МСФО выпустил поправки к пяти МСФО.</p> <p>МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» — «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»</p> <p>Для обеспечения соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, были изменены пункты B5-B6 МСФО (IFRS) 1, ранее ссылавшиеся на «условия применения учета хеджирования», тогда как МСФО (IFRS) 9 использует понятие «критерии»; были добавлены перекрестные ссылки на пункт 6.4.1 МСФО (IFRS) 9 для улучшения понимания МСФО (IFRS) 1.</p> <p>МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Прибыль или убыток при прекращении признания»</p> <p>Поправки удаляют устаревшие перекрестные ссылки в пункте B38 МСФО (IFRS) 7 на параграф, который был удален при выпуске МСФО (IFRS) 13, и приводят его формулировки в соответствии с условиями МСФО (IFRS) 13.</p> <p>«Руководство по применению МСФО (IFRS) 7» — «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»</p> <p>Поправки обновляют пункт IG14 МСФО (IFRS) 7 для приведения его формулировок в соответствие с пунктом 28 МСФО (IFRS) 7 и улучшения согласованности формулировок в примере пункта IG14 МСФО (IFRS) 7.</p> <p>«Руководство по применению МСФО (IFRS) 7» — «Введение и раскрытие информации о кредитном риске»</p> <p>Поправки дополняют пункт IG1 МСФО (IFRS) 7 информацией о том, что руководство по применению не обязательно иллюстрирует все требования в указанных параграфах МСФО (IFRS) 7. Поправки также упрощают объяснение аспектов требований, которые не проиллюстрированы в пункте IG20B МСФО (IFRS) 7.</p> <p>МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» — «Прекращение признания обязательства по аренде»</p> <p>Поправки дополняют МСФО (IFRS) 9:2.1(b)(ii) перекрестной ссылкой на пункт 3.3 МСФО (IFRS) 9 для внесения ясности, что при поташении обязательства по аренде в соответствии МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применить пункт 3.3.3 МСФО (IFRS) 9 и, таким образом, признать возникающие прибыли или убытки в составе прибыли или убытка.</p> <p>МСФО 9 «Финансовые инструменты» — «Цена сделки»</p>
--	---	---

	<p>Поправки заменяют формулировку «цена сделки (согласно определению МСФО (IFRS) 15)» в МСФО (IFRS) 9.5.1.3 на «величину, которая была определена в рамках применения МСФО (IFRS) 15», чтобы исключить несоответствие между МСФО (IFRS) 9.5.1.3 и требованиями МСФО (IFRS) 15, при котором дебиторская задолженность может оцениваться по сумме, отличной от суммы цены сделки, признанной в качестве выручки. Кроме того, из Приложения А МСФО (IFRS) 9 удалена ссылка на «цену сделки» (согласно определению МСФО (IFRS) 15).</p> <p><i>МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»</i> — «<i>Определение «агента де-факто»</i>»</p> <p>Поправки исключают расхождения требований между пунктами В73 и В74 МСФО (IFRS) 10.</p> <p><i>МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»</i> — «<i>Учет по первоначальной стоимости»</i>»</p> <p>Поправки заменяют термин «метод себестоимости» на «учет по первоначальной стоимости» в пункте 37 МСФО (IAS) 7 наряду с удалением определения «метод себестоимости» из МСФО.</p> <p>Вышеперечисленные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года, с возможностью досрочного применения.</p> <p>МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации»</p> <p>МСФО (IFRS) 19 позволяет дочерней организации, которая соответствует определенным критериям (т.е. дочерняя организация, которая не имеет обязанности отчитываться публично и ее конечная или промежуточная материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, которая соответствует МСФО), применять упрощенные требования к раскрытию информации при применении МСФО в своей финансовой отчетности.</p> <p>Новый стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года, с возможностью досрочного применения.</p> <p>Руководство Общества не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества в будущих периодах.</p> <p>МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»</p> <p>МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1, при этом значительная часть требований МСФО (IAS) 1 в новом стандарте остались неизменными.</p> <p>МСФО (IFRS) 18 вводит новые требования к:</p> <ul style="list-style-type: none"> представлению конкретных категорий и определенных промежуточных итогов в отчете о прибыли или убытке; раскрытию информации об определенных руководителях показателей результатов деятельности в примечаниях к финансовой отчетности; усовершенствованию принципов агрегирования и дезагрегирования. <p>Организация должна ретроспективно применять МСФО (IFRS) 18 для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Руководство Общества оценивает эффект от будущего применения МСФО (IFRS) 18.</p>
9	<p>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p> <p>В категорию денежных средств Общества классифицируются следующие виды активов: денежные средства в кассе Общества, денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; В категорию эквивалентов денежных средств классифицируются: - средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах - средства у вышестоящего брокера, - денежные средства в клиринговых организациях, депозиты до 3 месяцев, - займы выданные и прочие размещенные средства – денежные средства в клиринговых небанковских организациях. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизируемой стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Резервирование денежных средств и их эквивалентов осуществляется не реже одного раза в месяц в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.</p>

10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Общество осуществляет первоначальное признание денежных средств, размещенных по договору банковского вклада в дату поступления денежных средств на депозитный счет, открытый в кредитной организации, и учитывает их в дальнейшем по амортизируемой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В случае если на момент первоначального признания, эффективная ставка процента (далее – «ЭСП») по договору банковского вклада не попадает в диапазон рыночных ЭСП, Обществом осуществляется расчет амортизируемой стоимости депозита с применением рыночной ставки ЭСП. Расчет амортизированной стоимости по договору банковского вклада осуществляется Обществом не реже одного раза в месяц. Не позднее последнего дня месяца и в установленных договором банковского вклада даты уплаты процентов в бухгалтерском учете подлежат отражению все процентные доходы, прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода. Созданные оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания или наступления события дефолта. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение суммы пол риска, вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта, оцениваемых с учетом уместной прогнозной информации.</p> <p>В целях бухгалтерского учета финансовых инструментов Общество применяет МСФО (IFRS) 9. Ценные бумаги принимаются к учету на баланс Общества по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки). В бухгалтерском учете приобретенные бумаги отражаются на дату перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемую в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». По процентным (купонным) ценным бумагам в цену приобретения включается процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно. При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подлежат ежедневной переоценке.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» Обществом, не формируется.</p>
11.1	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
12	Признание выручки от оказания услуг	<p>При отражении выручки компания руководствуется принципами МСФО (IFRS) 15. Выручка признается компанией, когда (или по мере того как) она выполнила свои обязанности по контракту путем передачи товара или услуги (то есть передачи актива) покупателю. Выручка признается, когда покупатель получает контроль над активом.</p>

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Общество учитывает по амортизированной стоимости средства в кредитных организациях и банках нерезидентах, займы, прочие размещенные средства, дебиторскую задолженность. Резервирование финансовых активов осуществляется не реже одного раза в месяц в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Обесценение. Общество признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: денежные средства и их эквиваленты; средства в кредитных организациях и банках-резидентах; прочие финансовые активы – дебиторская задолженность; займы выданные. Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже) необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна: величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»); величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»). Значительное увеличение кредитного риска. Общество оценивает величину ожидаемых кредитных убытков, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, используя информацию о финансовом состоянии и доступных внешних рейтингах контрагентов, судебных исках, справедливой стоимости предоставленного обеспечения, а также прогнозах будущих экономических условий (включая макроэкономические параметры) с учетом разных возможных сценариев. В отношении активов, по которым отсутствует значительное увеличение кредитного риска, производится оценка величины ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока использования актива. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Общество учитывает, как качественно, так и количественную информацию, которая является основой для рейтинга актива. При оценке значительности увеличения кредитного риска используется рейтинг контрагента собственную методику присвоения кредитных рейтингов (18 внутренних рейтингов групп). Общество использует в определении значительного увеличения кредитного риска следующие специфические количественные и качественные критерии: – разное снижение внутренней рейтинговой группы на 2 пункта признается существенным увеличением кредитного риска; – просрочка оплаты по договору свыше 30 календарных дней; – модификация договора не предусматривает увеличения срока действия. Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев. Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях: значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора; нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа; предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае; исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки появления вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика. Кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Общество проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются государственными и корпоративных долговых инструментов. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Общество учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование. Определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска. Общество использует в определении дефолта следующие специфические количественные и качественные критерии: – Просрочка оплаты по договору превышает 90 календарных дней; – Контрагенту присвоена 15 или ниже внутренняя рейтинговая группа;

14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Не применимо
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резервов под обесценение.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки (ОСЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства в соответствии с 494-П «Положение отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых обществах» и МСФО (IFRS) 9.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество учитывает финансовые обязательства по амортизированной стоимости в соответствии с 494-П «Положение отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых обществах», 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми обществами операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей». Общество признает финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда Общество становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:(а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;(б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия.(с) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Общество впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:(i) суммы оценочного резерва под убытки и(ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15;(d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из: (i) суммы оценочного резерва под убытки, и (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15; Прекращение признания финансовых обязательств Общество исключает финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно погашено, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. К финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, относятся : средства клиентов, кредиты, займы и прочие привлеченные средства и прочая кредиторская задолженность.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Не применимо

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования

19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных хеджирования)	Общество не применяет операции хеджирования в процессе управления ликвидностью.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных хеджирования)	Общество не осуществляет хеджирования справедливой стоимости.
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не осуществляет хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения. Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Общество не владеет и не планирует приобретать в обозримом будущем инвестиционное имущество.
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	Общество не владеет и не планирует приобретать в обозримом будущем инвестиционное имущество.

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	Общество не владеет и не планирует приобретать в обозримом будущем инвестиционное имущество.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Общество учитывает группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Также к основным средствам относятся актив, полученный на правах пользования по договору аренды и учтенный в соответствии с МСФО (IFRS) 16.
26	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации ко всем группам основных средств.
27	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования определяются отдельно по каждому объекту основных средств в момент его признания и пересматриваются в конце каждого финансового года. Если текущие ожидания отличаются от предыдущих оценок, эти изменения признаются изменениями в учетных оценках и отражаются в отчетности персективно, т.е. в текущем и будущих отчетных периодах. Интервалы базовых сроков полезного использования составляют: офисное и компьютерное оборудование: 2-10 лет; транспортные средства: 3-10 лет; мебель и встраиваемые элементы: 2-10 лет; прочие основные средства: 1-15 лет. Актив, полученный по договору финансовой аренды амортизируется в течение срока полезного использования актива (срок 3 года).
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
28	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным объектом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен принести организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, при оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд, • в отношении объекта имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта, • объект может быть идентифицирован, • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев, объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
29	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).

30	<p>Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>У Общества отсутствуют активы с неопределенным сроком использования.</p>
31	<p>Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения</p>	<p>В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации ко всем группам нематериальных активов. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: 1) срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; 2) ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования пересматривается в конце каждого календарного года. Интервалы базовых сроков полезного использования составляют: Программное обеспечение 3-7 лет; Лицензии 1-5 лет; Прочие 1-15 лет</p>
32	<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p>	<p>Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: 1) Общество намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; 2) объект будет приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Общества при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; 3) Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; 4) Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; 5) Общество способно надежно оценить затраты</p>
33	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий</p>	<p>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</p> <p>Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством РФ, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами, трудовыми и коллективными договорами. Вознаграждение работникам:</p> <ul style="list-style-type: none"> • краткосрочное вознаграждение работникам; • долгосрочное вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности; • выходное пособие. <p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных обязательств подлежат отражению в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению не позднее последнего дня месяца, когда работники оказывали услуги.</p>

34	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Не применимо.
35	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
36	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		

37	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>На дату начала аренды Общество оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:(а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде, как описано в пункте 26 МСФО (IFRS) 16;(b) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;(c) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и(d) оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановление участка, на котором он располагается, или восстановления базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность Общества в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода. На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств. Общество оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости:(а) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения(b) с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. После даты начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде следующим образом:(а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;(b) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществления платежей аренды. Общество переоценивает балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды. Общество переоценивает обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:(а) изменение срока аренды, как описано в пунктах 20 - 21 МСФО (IFRS) 16. Общество определяет пересмотренные арендные платежи на основе пересмотренного срока аренды. При первом применении МСФО (IFRS) 16 по всем договорам аренды Общество:* признает в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;* признает в отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;* отделило в отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).</p>
38	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указано право применяется	<p>Общество применяет решение о неприменении требований пунктов 22 - 49 МСФО (IFRS) 16 в отношении следующих позиций:(а) краткосрочная аренда; и(b) аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (как описано в пунктах B3 - B8). Общество относит к ним договоры субаренды с низкой стоимостью</p>
39	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	<p>Не применимо.</p>
40	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	<p>Не применимо.</p>

41	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо.
42	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета
43	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Не применимо. Оценочные обязательства признаются, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большей степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающихся в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы", ОСБУ 508-П "Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов -оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми Обществами" и учетной политикой Общества.
44	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Если Общество отвечает по обременительному договору, то существующее обязательство по такому договору должно быть признано в качестве резерва – оценочного обязательства и соответствующим образом оценено. Резервы признаются только в случае выполнения следующих условий:• Общество имеет обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и созданными у других сторон обоснованные ожидания, что оно их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);• вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет; и• величину обязательства можно надежно оценить. Расчетная оценка ожидаемых затрат при определении суммы резерва – оценочного обязательства производится на основании профессионального суждения с учетом требований МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».
45	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости. Общество прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.
46	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал представляет собой взнос учредителей и отражается по первоначальной стоимости на основании учредительных документов с учетом пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательской способности рубля.
47	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Не применимо.
48	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо.

49	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>В соответствии с 490-П "Положение Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями." Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных различий между балансовой стоимостью активов и обязательствами, отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства признаются, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных различий. Отложенные налоговые активы обычно отражаются с учетом всех вычитаемых временных различий. Налоговые активы и обязательства наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных различий. Налоговые активы и обязательства не отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные различия возникают первоначально признаются активами и обязательства в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные различия возникают в результате первоначального признания гудвила. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения актива. Отложенные налоговые обязательства и активы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.</p>
50	Порядок отражения дивидендов	Не применимо.
51	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	<p>Бухгалтерский учет осуществляется в рублях. Показатели отчетности представлены (если не указано иное) – в тыс. руб. Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательства, не оцениваемых по справедливой стоимости, осуществляется:</p> <p>Уровень 1 – относятся активы в виде денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах, ценные бумаги, котируемые на бирже.</p> <p>Уровень 2 – все остальные активы и все обязательства</p>

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	767	(1)	767	719	(1)	719
2	Итого	767	(1)	767	719	(1)	719
3	Текстовое пояснение	<p>1. По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 6 кредитных организациях (на 31.12.2024 года: в 5 кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составляет 767 тыс. рублей (на 31.12.2024 года: 719 тыс. рублей), или 100 % от общей суммы денежных средств (на 31.12.2024 года: 100%).</p> <p>2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года в (на 31.12.2024 года) отсутствовали.</p>					

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	767	719
2	Прочее	96	49
3	Итого	862	768

Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2025 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2025 г., в том числе:	1	1
2	расчетные счета	1	1
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 г., в том числе:	1	1
4	расчетные счета	1	1

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2024 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1	1
2	расчетные счета	1	1

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	100 647	100 777
2	Итого	100 647	100 777

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	100 647	100 777
2	Правительства Российской Федерации	100 647	100 777
3	Итого	100 647	100 777

Примечание 7. 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 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	46 038	(314)	45 724	25 060	(19)	25 042
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	96	-	96	49	-	49
3	Итого	46 134	(314)	45 820	25 109	(19)	25 091
4	Текстовое пояснение	1. По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 2 кредитных организациях (на 31.12.2024 года: в 2 кредитных организациях). Совокупная сумма этих средств составляла 45 820 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 25 091 тысяч рублей), что составляет 100% от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31.12.2024 года: 100%). 2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено на 31.12.2025 года и на 31.12.2024 года отсутствуют. 3. Депозиты сроком до 3 месяцев размещены в ВТБ Банк ПАО.					

Таблица 7.2 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	6	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	15,3	30	22	17
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-	-	-

**Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по
амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам,
оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах
за 2025 г.**

Таблица 7.3

1	2	3	4
Номер показат ля	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12- месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	19	19
2	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	10	10
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	296	296
4	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	296	296
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	314	314
6	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	314	314

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2024 г.

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сулите, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	4	4
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	4
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	15	15
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14	14
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	19	19
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	19	19

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Дебиторская задолженность клиентов	11 205	11 205	7 777	7 777
2	Итого	11 205	11 205	7 777	7 777
3	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по доверительному управлению в сумме 11 205 тыс. рублей на 31.12.2025 (на 31.12.2024 г.: 7 777 тыс. рублей)			

Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица
9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Итого
		Программное обеспечение	
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	1 233	1 233
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 086	7 086
3	накопленная амортизация	(5 853)	(5 853)
4	Поступление	76	76
5	Амортизация	(493)	(493)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	817	817
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 162	7 162
8	накопленная амортизация	(6 346)	(6 346)
9	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	817	817
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 162	7 162
11	накопленная амортизация	(6 346)	(6 346)
12	Поступление	444	444
13	Амортизация	(468)	(468)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	793	793
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 607	7 607
16	накопленная амортизация	(6 814)	(6 814)
17	Текстовое пояснение	Для приобретения нематериальных активов за 12 месяцев 2025 года займы и кредиты не привлекались.	

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Земля, здания и сооружения	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	91	7 554	7 644
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 114	12 590	18 703
3	накопленная амортизация	(6 023)	(5 036)	(11 059)
4	Поступление	-	24 563	24 563
5	Выбытие, в том числе:	-	(18 102)	(18 102)
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(25 312)	(25 312)
7	накопленная амортизация	-	7 210	7 210
8	Амортизация	(80)	(3 532)	(3 612)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	10	10 482	10 493
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 114	11 840	17 954
11	накопленная амортизация	(6 104)	(1 358)	(7 461)
12	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	10	10 482	10 493
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 114	11 840	17 954
14	накопленная амортизация	(6 104)	(1 358)	(7 461)
15	Поступление	-	5 151	5 151
16	Выбытие, в том числе:	-	(8 698)	(8 698)
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(12 070)	(12 070)
18	накопленная амортизация	-	3 372	3 372
19	Амортизация	(10)	(4 268)	(4 279)
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	2 667	2 667
21	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 114	4 921	11 035
22	накопленная амортизация	(6 114)	(2 254)	(8 368)
23	Текстовое пояснение	1. В составе офисного и компьютерного оборудования отсутствуют активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды. 2. Основные средства в качестве залога и обеспечения третьим лицам за 12 месяцев 2025 год не передавались. 3. Для приобретения объектов основных средств займы и кредиты за 12 месяцев 2025 не привлекались.		

Примечание 11. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты с персоналом	-	-	32	32
2	Расчеты по социальному страхованию	605	605	605	605
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	904	904	1 866	1 866
4	Запасы	3	3	3	3
5	Итого	1 511	1 511	2 505	2 505

**Примечание 12. Финансовые обязательства, оцениваемые
по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

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

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	2 529	10 383
2	Итого	2 529	10 383

**Примечание 12. Финансовые обязательства, оцениваемые
по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	18%	30.06.2026	18%	30.06.2025

**Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые
по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	96	-
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	592	558
3	Прочее	1 907	2 055
4	Итого	2 595	2 613

Примечание 14. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	3 257	3 280
2	Расчеты по социальному страхованию	1 809	1 507
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	152	54
4	Итого	5 218	4 841

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

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

за 2025 г.

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(53)	(53)
2	ценные бумаги	(53)	(53)
3	Итого	(53)	(53)

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

за 2024 г.

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(2 040)	(2 040)
2	ценные бумаги	(2 040)	(2 040)
3	Итого	(2 040)	(2 040)

Примечание 16. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	По не обесцененным финансовым активам, в том числе:	26 505	20 000
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 664	17 716
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 842	2 284
4	Итого	26 505	20 000

Примечание 17. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	77 531	75 981
2	Итого	77 531	75 981
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Всего	77 531	75 981

Примечание 18. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	45 843	46 658
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	7 639	7 618
3	Итого	53 482	54 276
4	Текстовое пояснение	1. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 12 месяцев 2025 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 7 639 тыс. руб. (за 12 месяцев 2024 года 7 618 тыс. руб.) 2. Расходы по оплате труда включают расходы по выплате вознаграждений работникам в размере 45 843 тыс. руб. (за 12 месяцев 2025 года), 46 658 тыс. руб. (за 12 месяцев 2024 года)	

Примечание 19. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	44	44
2	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	86	-
3	Расходы на технические услуги	1 891	2 117
4	Итого	2 021	2 162

Примечание 20. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, кроме обязательств по аренде	-	478
2	По обязательствам по аренде	1 060	615
3	Итого	1 060	1 093

Примечание 21. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	3 549	3 816
2	Амортизация основных средств	4 279	3 612
3	Амортизация нематериальных активов	468	493
4	Расходы по аренде	612	737
5	Расходы на рекламу и маркетинг	20	46
6	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	603	636
7	Расходы на служебные командировки	8	14
8	Прочие хозяйственные расходы	732	960
9	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	323	534
10	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	2 298	2 123
11	Прочее	5 032	4 506
12	Итого	17 923	17 475

Примечание 22. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.
1	2	3
1	Прочее	576
2	Итого	576

Примечание 22. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 22.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее		
2	Итого	44	266
		44	266

Примечание 23. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Управление ценными бумагами. Управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Примечание 23. Аренда

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

Таблица 23.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них		2 667	10 482

Примечание 23. Аренда

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

Таблица 23.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
2	проценты уплаченные	1 177	999
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:		
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	3 933	3 837
5	Итого	5 110	4 835

Примечание 24. Налог на прибыль
Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	6 450	3 278
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	57	(519)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	6 507	2 759
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	6 507	2 759
5	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, за 4 квартал 2025 года составляет 25% процентов (в 2024 году: 20 %).	

Примечание 24. Налог на прибыль

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

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	29 733	18 655
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	7 433	3 731
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	54	25
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(7)	-
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	62	25
7	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	(976)	(873)
8	Прочее	-	(124)
9	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(4)	-
		6 507	2 759

Примечание 24. Налог на прибыль

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за 2025 г.

Продолжающаяся деятельность

Таблица 24.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Основные средства	2 905	1 953	952
2	Средства в банках и дебиторская задолженность	83	78	5
3	Ценные бумаги	89	(51)	140
4	Прочее	324	(16)	340
5	Общая сумма отложенного налогового актива	3 400	1 963	1 437
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 400	1 963	1 437
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
7	Нематериальные активы	(81)	-	(81)
8	Прочее	(2 756)	(2 021)	(736)
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 837)	(2 020)	(816)
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	563	(57)	620
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	563	(57)	620

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за 2024 г.

Продолжающаяся деятельность

Таблица 24.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Основные средства	952	(395)	1 347
2	Средства в банках и дебиторская задолженность	5	4	1
3	Ценные бумаги	140	140	-
4	Прочее	340	90	250
5	Общая сумма отложенного налогового актива	1 437	(161)	1 598
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 437	(161)	1 598
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
7	Нематериальные активы	(81)	(24)	(57)
8	Ценные бумаги	-	244	(244)
9	Прочее	(736)	460	(1 196)
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(816)	680	(1 497)
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	620	519	101
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	620	519	101

Примечание 25. Управление рисками

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>Управление кредитным риском является важной частью финансовой политики организации, направленной на минимизацию потерь вследствие невозврата задолженности. Эффективность управления кредитным риском зависит от многих факторов, среди которых одним из ключевых аспектов является оценка ожидаемых кредитных убытков. Активы классифицируются в зависимости от качества контрагента и вероятности дефолта, что позволяет своевременно выявлять проблемные задолженности и определять размер резервов на возможные потери. При классификации активов организация использует внутреннюю рейтинговую систему. Оценка кредитного риска осуществляется путем расчета показателей: Вероятности дефолта (PD) Уровня убытков при дефолте (LGD)</p>
2	<p>Информация о подверженности организации кредитному риску</p>	<p>Организация подвержена кредитному риску, так как размещает денежные средства на счетах кредитных организаций и НФО. В то же время уровень кредитного риска оценивается как низкий, так как Организация размещает активы преимущественно в высоконадежных кредитных организациях.</p>
3	<p>Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Организация применяет следующие определения дефолта - просрочка платежа свыше 90 календарных дней.</p>
4	<p>Используемая организацией политика списания финансовых активов</p>	<p>Кредитно-обесцененные финансовые активы списываются за счет резерва по истечении 3-х лет.</p>
5	<p>Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>не применимо</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>макроэкономические данные используются при установке внутреннего рейтинга контрагента.</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>Значительным увеличением кредитного риска считается разовое снижение внутреннего рейтинга на 2 ступени и более. Активы с внутренней группой 18 относятся к категории кредитно обесцененных.</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>изменений не было</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>не применимо</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения</p>	<p>Организация не формирует резерв по сделкам обратного РЕПО (счет 47010) в случае предоставления контрагентом ликвидного обеспечения, рыночная оценка которого превышает сумму РЕПО.</p>
11	<p>Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств</p>	<p>не применимо</p>

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

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	767	767
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	100 647	100 647
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 647	100 647
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	57 025	57 025
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	45 820	45 820
6	дебиторская задолженность	11 205	11 205
7	Итого активов	158 438	158 438
Раздел II. Обязательства			
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 124	5 124
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 529	2 529
10	кредиторская задолженность	2 595	2 595
11	Итого обязательств	5 124	5 124
12	Чистая балансовая позиция	153 314	153 314

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

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	719	719
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	100 777	100 777
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 777	100 777
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 868	32 868
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 091	25 091
6	дебиторская задолженность	7 777	7 777
7	Итого активов	134 363	134 363
Раздел II. Обязательства			
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 996	12 996
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	10 383	10 383
10	кредиторская задолженность	2 613	2 613
11	Итого обязательств	12 996	12 996
12	Чистая балансовая позиция	121 367	121 367

Примечание 25. Управление рисками

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

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	1 326	1 326	2 652
3	обязательства по аренде кредиторская	1 326	1 326	2 652
4	задолженность, в том числе:	2 595	-	2 595
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	96	-	96
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	592	-	592
7	прочее	1 907	-	1 907
8	Итого обязательств	3 921	1 326	5 247

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

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	До 3	От 3	От 1 года	От 2 года	Итого
		месяцев	месяцев до 1 года	до 2	до 3	
1	2	3	4	4	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 856	3 729	4 972	2 900	15 457
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	1 243	3 729	4 972	2 900	12 844
3	обязательства по аренде	1 243	3 729	4 972	2 900	12 844
4	кредиторская задолженность, в том числе:	2 613	-	-	-	2 613
5	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	558	-	-	-	558
6	прочее	2 055	-	-	-	2 055
7	Итого обязательств	3 856	3 729	4 972	2 900	15 457

Примечание 25. Управление рисками

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

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	Раздел I. Активы			Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого	
1	2	3	4	5	
1	Денежные средства, в том числе:				767
2	расчетные счета	767	-	-	767
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	100 647	-	-	100 647
4	долговые ценные бумаги	100 647	-	-	100 647
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	57 025	-	-	57 025
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	45 820	-	-	45 820
8	прочее	45 724	-	-	45 724
9	дебиторская задолженность, в том числе:	96	-	-	96
10	дебиторская задолженность клиентов	11 205	-	-	11 205
11	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	11 205	-	-	11 205
		158 438	-	-	158 438

12	Итого активов	158 438	-	158 438
Раздел II. Обязательства				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 416	1 708	5 124
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	821	1 708	2 529
15	обязательства по аренде кредиторовская задолженность, в том числе:	821	1 708	2 529
16	кредиторская задолженность, в том числе:	2 595	-	2 595
17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	96	-	96
18	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	592	-	592
19	прочее	1 907	-	1 907
20	Итого обязательств	3 416	1 708	5 124
21	Итого разрыв ликвидности	155 022	1 708	153 314

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

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев		От 3 месяцев до 1 года		От 1 года до 2 лет		Итого
		3	4	5	6			
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства, в том числе:	719	-	-	-	-	-	719
2	расчетные счета	719	-	-	-	-	-	719
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	100 777	-	-	-	-	-	100 777
4	долговые ценные бумаги	100 777	-	-	-	-	-	100 777
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 868	-	-	-	-	-	32 868

6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	25 091	-	-	-	25 091	-	-	25 091
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 042	-	-	-	25 042	-	-	25 042
8	дебиторская задолженность, в том числе:	7 777	-	-	-	7 777	-	-	7 777
9	дебиторская задолженность клиентов	7 777	-	-	-	7 777	-	-	7 777
10	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	134 363	-	-	-	134 363	-	-	134 363
11	Итого активов	134 363	-	-	-	134 363	-	-	134 363
Раздел II. Обязательства									
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 166	2 950	-	-	3 166	2 950	6 880	12 996
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	553	2 950	-	-	553	2 950	6 880	10 383
14	обязательства по аренде	553	2 950	-	-	553	2 950	6 880	10 383
15	кредиторская задолженность, в том числе:	2 613	-	-	-	2 613	-	-	2 613
16	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	558	-	-	-	558	-	-	558
17	прочее	2 055	-	-	-	2 055	-	-	2 055
18	Итого обязательств	3 166	2 950	-	-	3 166	2 950	6 880	12 996
19	Итого разрыв ликвидности	131 197	2 950	-	-	131 197	2 950	6 880	121 367

Примечание 25. Управление рисками

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

Таблица 25.4

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли		Итого
		3	4	
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	767		767
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	100 647		100 647
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 647		100 647
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	57 025		57 025
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	45 820		45 820
6	дебиторская задолженность	11 205		11 205
7	Итого активов	158 438		158 438
Раздел II. Обязательства				
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 124		5 124
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 529		2 529
10	кредиторская задолженность	2 595		2 595
11	Итого обязательств	5 124		5 124
12	Чистая балансовая позиция	153 314		153 314

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

Таблица 25.4

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли		Итого
		3	4	
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства		719	719
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	100 777		100 777
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 777		100 777
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 868		32 868
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 091		25 091
6	дебиторская задолженность	7 777		7 777
7	Итого активов	134 363		134 363
Раздел II. Обязательства				
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 996		12 996
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	10 383		10 383
10	кредиторская задолженность	2 613		2 613
11	Итого обязательств	12 996		12 996
12	Чистая балансовая позиция	121 367		121 367

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 25.5

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
1	RUB, +/-100 базисных пунктов	-9,96%	-1,91%	-17%	-2,4%

Примечание 26. Справедливая стоимость

**Уровни в иерархии справедливой стоимости
на 31 декабря 2025 г.**

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	100 647	100 647
2	финансовые активы, в том числе:	100 647	100 647
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	100 647	100 647
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	100 647	100 647
5	долговые ценные бумаги	100 647	100 647

**Уровни в иерархии справедливой стоимости
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	100 777	100 777
2	финансовые активы, в том числе:	100 777	100 777
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	100 777	100 777
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	100 777	100 777
5	долговые ценные бумаги	100 777	100 777

Примечание 26. Справедливая стоимость

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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)		
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	767	-	767	767
2	денежные средства, в том числе:	767	-	767	767
3	расчетные счета	767	-	767	767
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	45 820	11 205	57 025	57 025
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	45 820	-	45 820	45 820
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	45 724	-	45 724	45 724
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	96	-	96	96
8	дебиторская задолженность, в том числе:	-	11 205	11 205	11 205
9	дебиторская задолженность клиентов	-	11 205	11 205	11 205
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	5 124	5 124	5 124
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	5 124	5 124	5 124
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	2 529	2 529	2 529
13	обязательства по аренде	-	2 529	2 529	2 529
14	кредиторская задолженность, в том числе:	-	2 595	2 595	2 595
15	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	96	96	96
16	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	592	592	592
17	прочее	-	1 907	1 907	1 907

71

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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	4		
1	2	3	4	5	6	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	719	-	719	719	719
2	денежные средства, в том числе:	719	-	719	719	719
3	расчетные счета	719	-	719	719	719
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 091	7 777	32 868	32 868	32 868
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	25 091	-	25 091	25 091	25 091
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 042	-	25 042	25 042	25 042
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	49	-	49	49	49
8	дебиторская задолженность, в том числе:	-	7 777	7 777	7 777	7 777
9	дебиторская задолженность клиентов	-	7 777	7 777	7 777	7 777
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	12 996	12 996	12 996	12 996
11	финансовое обязательство, оцениваемое по амортизированной стоимости, в том числе:	-	12 996	12 996	12 996	12 996
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	10 383	10 383	10 383	10 383
13	обязательства по аренде	-	10 383	10 383	10 383	10 383
14	кредиторская задолженность, в том числе:	-	2 613	2 613	2 613	2 613
15	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	558	558	558	558
16	прочее	-	2 055	2 055	2 055	2 055

Примечание 27. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	Организации под общим контролем	Итого
	2	3	4
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	96	96
2	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	96	96
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	652	652
4	кредиторская задолженность	652	652
5	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со следующими связанными сторонами: единственным участником (Гнедовским А.Д.), генеральным директором (Рыковой О.Е.), а также с прочими связанными сторонами (ООО «ИК ВЕЛЕС Капитал»), осуществляющими в т.ч. брокерские и дилерские операции. Данные операции осуществлялись на рыночных условиях.	

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 31 декабря 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Организации под общим контролем	Итого
	2	3	4
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	49	49
2	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	49	49
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	618	618
4	кредиторская задолженность	618	618

Примечание 27. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
		3	4	5
1	Расходы на персонал	(9 206)	-	(9 206)
2	Прямые операционные расходы	-	(44)	(44)
3	Общие и административные расходы	-	(7 620)	(7 620)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
		3	4	5
1	Расходы на персонал	(8 691)	-	(8 691)
2	Прямые операционные расходы	-	(44)	(44)
3	Общие и административные расходы	-	(7 493)	(7 493)

Примечание 27. Операции со связанными сторонами

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	9 206	8 691
2	Итого	9 206	8 691

Примечание 28. Управление капиталом

1. Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ, обеспечение способности функционирования в качестве непрерывно действующего предприятия.
2. В течение 12 месяцев 2025 и 12 месяцев 2024 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню размера собственных средств.
3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 22 263 тыс. руб.
4. На 31.12.2025 года величина собственных средств Общества в соответствии с Указанием 4075-У «О ТРЕБОВАНИЯХ К СОБСТВЕННЫМ СРЕДСТВАМ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, ПАЕВЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ, И СОИСКАТЕЛЕЙ ЛИЦЕНЗИИ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ» составляет 136 209 тыс. руб. (на 31.12.2024 - 117 994 тыс. руб.)
5. Уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2025 года составляет 38 000 тыс. руб. (на 31.12.2024 года: 100 000 тыс. руб.). По состоянию на 31.12.2025 года у Общества отсутствовали выпущенные в обращение акции. По состоянию на 31.12.2024 на балансе Общества в сумме 151 167 тыс. руб. учтена доля участника, владевшего 62% уставного капитала и вышедшего из состава участников.» Решением единственного участника (Протокол № 104 от 16.10.2024) утверждена новая редакция Устава ООО «УК ВЕЛЕС Менеджмент», в соответствии с которой Уставный капитал Общества уменьшен до 38 000 000,00 рублей. Новая редакция Устава была в установленном порядке зарегистрирована (запись в ЕГРЮЛ от 23.01.2025).

Примечание 29. Информация о стоимости аудита

Стоимость услуг аудитора в 2025 году в соответствии с договором 1366/25 от 24.12.2025 составляет 732 000 (Семьсот тридцать две тысячи) рублей 00 копеек, кроме того НДС по установленной действующим законодательством России ставке (22%).

Общая стоимость услуг аудитора в 2024 году в соответствии с договором 1077/24 от 24.12.2024 составила 800 000 (Восемьсот тысяч) рублей 00 копеек, кроме того НДС по установленной действующим законодательством России ставке 20%. Стоимость услуг по правилам, установленным в Российской Федерации составила 400 000 (Четыреста тысяч) рублей 00 копеек, кроме того НДС по установленной действующим законодательством России ставке (20%).

Генеральный директор
(должность руководителя)

31 марта 2026 г.

Рыкова Ольга Евгеньевна
(фамилия, имя, отчество (при наличии))