

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Аурум Инвестмент»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Аурум Инвестмент» (ОГРН: 5077746875355).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит 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:
- Отчета об изменениях капитала организации за 2025 год;
- Отчета о движении денежных средств организации за 2025 год;
- Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Оценка финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой депозиты в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, существенна для бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о применяемых методах учета и о стоимостных показателях финансовых активов, по амортизированной стоимости приведена в Примечании 4 «Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 7 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах», Примечании 18 «Процентные доходы» к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы выполнили оценку последовательности применения учетной политики в области учета депозитов в кредитных организациях.

Мы проверили классификацию депозитов в кредитных организациях.

Мы оценили организацию средств контроля в области оценки депозитов в кредитных организациях.

Мы выборочно протестировали операции на правильность их отражения в надлежащем периоде.

Мы протестировали на выборочной основе правильность определения начисленных процентов к уплате по депозитам в кредитных организациях.

Мы выполнили проверку корректности раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Оценка финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а именно: облигации.

Стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, существенна для бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о применяемых методах учета и о стоимостных показателях финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 4 «Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 6 «Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», Примечании 17 «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», Примечании 18 «Процентные доходы» к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы выполнили оценку последовательности применения учетной политики в области оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Мы проверили классификацию долговых ценных бумаг.

Мы оценили организацию средств контроля в области оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Кожемяков Андрей Николаевич (ОРНЗ 22006039757), действует от имени ООО «АКК «Аудэкс» на основании доверенности №3/АКК от 10.01.2022

Руководитель аудита (ОРНЗ 22006039757)

Кожемяков Андрей Николаевич

Кожемяков Андрей Николаевич

Аудиторская организация:

Наименование

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консалтинговая компания «Аудэкс», ОГРН 1141690066561

Место нахождения

420021, Республика Татарстан, город Казань, улица Сафьян, дом 8, этаж 3 помещение 24
ОРНЗ 12006043740

30.03.2026 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286470000	81356457	5077746875355	7706660033

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на « 31 » декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Аурум Инвестмент"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 129090, Москва г, Щепкина ул, дом № 28, этаж 5, помещение 1, комната 5

Код формы по ОКУД: 0420002

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025г.	На 31 декабря 2024г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	5	474	353
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		2 233	28 710
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 233	28 710
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		162 679	134 657
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	114 463	105 506
6	займы выданные и прочие размещенные средства	8	28 867	10 560
7	дебиторская задолженность	9	19 349	18 591
8	Нематериальные активы и капитальные вложения, в них	10	181	227
9	Основные средства и капитальные вложения в них	11	6 385	2 237
10	Требования по текущему налогу на прибыль	26	3 951	3 514
11	Отложенные налоговые активы	26	9 460	10 652
12	Прочие активы	12	917	1 424
13	Итого активов		186 280	181 774
	Раздел II. Обязательства			
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		7 788	4 043
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	5 678	1 743
16	кредиторская задолженность	14	2 110	2 300
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	26	0	
18	Прочие обязательства	15	8 227	9 718
19	Итого обязательств		16 015	13 761
20	Раздел III. Капитал			
21	Уставный капитал	16	84 155	84 155
22	Добавочный капитал		3 000	3 000
23	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		83 110	80 857
24	Итого капитала		170 265	168 012
25	Итого капитала и обязательств		186 280	181 774

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Поздняков Э.В.

(инициалы, фамилия)

« 20 » февраля 2026 г.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
528647000	81356457	5077746875355	7706660033

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

За январь - декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Аурум Инвестмент"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 129090, Москва г, Щепкина ул, дом № 28, этаж 5, помещение 1, комната 5

Код формы по ОКУД: 0420003

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За Январь - декабрь 2025 г.	За Январь - декабрь 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		32 750	27 119
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	2 052	1 236
3	процентные доходы	18	23 043	17 525
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		7 655	8 358
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	19	224 153	220 023
6	Расходы на персонал	20	-77 228	-56 655
7	Прямые операционные расходы	21	-5 998	-4 093
8	Процентные расходы	22	-407	-274
9	Общие и административные расходы	23	-8 610	-19 863
10	Прочие доходы	24	0	10 003
11	Прочие расходы	24	-30 377	-36 516
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		134 283	139 744
13	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	26	-42 030	-33 427
14	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	26	-40 838	-33 735
15	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	26	-1 192	308
16	Прибыль (убыток) после налогообложения		92 253	106 317
Раздел II. Прочий совокупный доход				
17	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		92 253	106 317

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Поздняков Э.В.

(инициалы, фамилия)

« 20 » февраля 2026 г.



ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Приложение 3
к Положению Банка России
от 2 октября 2014 г. № 1483-П
"О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности
отдельных юридических лиц, финансовых
организаций, бюро кредитных историй,
кредитных потребительских кооперативов
и микрофинансовых организаций
бухгалтерского учета и отчетности
с использованием бухгалтерской
(финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286470000	81356457	5077746875355	7706660033

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За январь - декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Аурум Инвестмент"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 129090, Москва г, Щепкина ул, дом № 28, этаж 5, помещение 1, комната 5

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

№ п/п	Наименование показателя	№ примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резервы										Нераспределенная прибыль (исключая убыток)	Итого
							резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долг. инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	резерв переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксированными	резерв хеджирования денежных потоков	резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	прочие резервы	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		84 155	3 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53 570	140 725
2	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный		84 155	3 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53 570	140 725
3	Остаток на 31 декабря 2023 г.		84 155	3 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53 570	140 725
4	Прибыль (убыток) после налогообложения	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	106 317	106 317
5	Дивиденды (пасредельная прибыль)	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-79 030	-79 030
6	Остаток на 31 декабря 2024 г., в том числе:		84 155	3 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80 857	168 012
7	Остаток на 31 декабря 2024 г.		84 155	3 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80 857	168 012
8	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный		84 155	3 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80 857	168 012
9	Остаток на 31 декабря 2024 г.		84 155	3 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80 857	168 012
10	Прибыль (убыток) после налогообложения	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	92 253	92 253
11	Дивиденды (пасредельная прибыль)	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-90 000	-90 000
12	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:		84 155	3 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	83 110	170 265

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)  **Поздняков Э.В.**
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
528647000	81356457	5077746875355	7706660033

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За январь - декабрь 2025г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Аурум Инвестмент"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 129090, Москва г, Щепкина ул, дом № 28, этаж 5, помещение 1, комната 5

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За январь - декабрь 2025 г.	За январь - декабрь 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28573	0
2	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		221 612	224 412
3	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-6 195	-4 573
4	Проценты полученные		22 261	14 435
5	Проценты уплаченные		-407	-274
6	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		1300	0
7	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		-75 192	-53 554
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		-30 649	-32 657
9	Уплаченный налог на прибыль		-41275	-35546
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		120 028	112 243
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-608	-417
12	активов		-47	-105
13	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		464 420	376 448
14	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-555 520	-454 240
15	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-91 755	-78 314
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
16	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.:		-2 309	-1 944
17	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-2 309	-1 944
18	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		-25 843	-32 937
19	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-28 152	-34 881
20	Сальдо денежных потоков за отчетный период		121	-952
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	353	1 305
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	474	353

Генеральный директор
(должность руководителя)



Поздняков Э.В.
(инициалы, фамилия)

« 20 » февраля 2026

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

**Примечание 1. Основная деятельность й организации
Основная деятельность организации**

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	Лицензия №21-000-1-00923 дата выдачи 05.10.2012
2	Деятельность, осуществляемая организацией	деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	ООО
4	Место нахождения организации	129090, Москва г, Щепкина ул, дом № 28, этаж 5, помещение 1, комната 5
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Материнской организации нет. Бенефициарный владелец – Поздняков Эдуард Валентинович
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Филиалов нет
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	На 01.01.2025 - 19 человек, на 31.12.2025 - 19 человек

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

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>В 2025 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в т. ч. в 2025 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в т. ч. запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России (далее также – «ЦБ РФ») во втором полугодии 2024 года повысил ключевую ставку до 21%, однако в 2025 году ставка была снижена до 16,5%.</p> <p>Компания продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.</p>

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2024 г. N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", на основе действующих правил учета с отражением активов и обязательств в зависимости от применяемой модели по справедливой стоимости, амортизированной стоимости, первоначальной стоимости.
2	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	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности ретроспективный пересчет или реклассификация остатков на начало предшествующего периода не осуществлялась

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

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 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	Производимые в процессе формирования отчетности суждения, оценки и допущения имеют непосредственное влияние на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности. Вышеуказанные суждения и оценки постоянно подвергаются анализу исходя из накопленного практического опыта и ожидаемых событий в профессиональной деятельности общества. В процессе применения учетной политики используются также различные суждения, которые имеют влияние на показатели отчетности. Основополагающие допущения: Допущение имущественной обособленности Допущение последовательности применения учетной политики Допущение временной определенности фактов деятельности
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	В процессе применения учетной политики используются различные суждения и оценки. Оценки и допущения, лежащие в их основе, регулярно пересматриваются. Корректировки в оценках производятся в периоде их пересмотра и в последующих периодах. Профессиональные оценки и суждения имеют наибольшее влияние на следующие статьи отчетности: 1.Резервы на обесценение активов и возможные потери. 2.Определение справедливой стоимости активов и обязательств. 3.Обязательства на оплату очередных отпусков.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы и обязательства в зависимости от вида оцениваются и отражаются в отчетности по: 1.Справедливой стоимости. 2.Амортизированной стоимости. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или заплачена при передаче обязательства в обычной между участниками рынка на дату оценки. Определение справедливой стоимости осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 Оценка справедливой стоимости. Амортизируемая стоимость на отчетную дату— это стоимость финансового актива или финансового обязательства, определенная при первоначальном признании, за вычетом прошедших выплат основной суммы долга, плюс или минус накопленная амортизация с применением метода эффективной ставки процента, разности между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, с учетом резервов на обесценение.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является российский рубль. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются в рубли по курсу Банка России на дату совершения операций с данными активами и обязательствами и на отчетные даты.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения, что Общество не планирует прекращать свою финансово-хозяйственную деятельность в обозримом будущем.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество не производило пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Изменений в учетной политике на 2025 год, связанных с применением новых МСФО, новых Положений Банка России по бухгалтерскому учету и отчетности, новых Федеральных стандартов бухгалтерского учета, влияющих на показатели отчетности, не было.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание	Применение новых стандартов МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием», МСФО S2 «Раскрытие информации, связанной с климатом», МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» не оказали и не окажут существенного влияния на показатели отчетности. Вводимые в действие Положения Банка России по бухгалтерскому учету и отчетности не повлияют на оценки активов и обязательств в ближайшей перспективе на 2025 год. В дальнейшей перспективе влияние не может быть обосновано оценено.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.		
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, остатки средств на банковских расчетных счетах.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	На дату размещения средств по договору банковского вклада производится оценка по справедливой стоимости. При первоначальном признании справедливая стоимость, как правило, равна величине денежных средств, размещенных по договору банковского вклада. Определение справедливой стоимости производится в соответствии с МСФО (IFRS) 13 В последующем стоимость средств, размещенных по договорам банковского вклада оценивается по амортизированной стоимости с учетом начисляемых и/или получаемых процентов по вкладам. По размещенным по договорам банковского вклада средствам формируется резерв под обесценение, в размере ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые инструменты (долевые и/или долговые ценные бумаги) приобретенные с целью перепродажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), признаются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если их справедливая стоимость может быть надежно определена.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: 1. Финансовый актив приобретен в рамках бизнес-модели, цель которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа этого актива. 2. Условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: 1. Финансовый актив приобретен в рамках бизнес-модели, цель которой является получение предусмотренных договором денежных потоков. 2. Условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Общество не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	В составе «прочих активов» отражаются расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль; расчеты по социальному страхованию; требования по выплате краткосрочного вознаграждения сотрудникам; расчеты с поставщиками и подрядчиками; авансы и предоплаты уплаченные по другим операциям. Первоначальное признание производится по справедливой стоимости, в дальнейшем «прочие активы» оцениваются по амортизированной стоимости.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии, такие обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода ЭПС.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету при следующих условиях: 1. Имеется юридически защищенное право провести зачет данных сумм. 2. Существует намерение произвести реализацию актива и погасить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами)	Хеджирование не применяется в связи с отсутствием данных операций
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами)	Хеджирование не применяется в связи с отсутствием данных операций
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов)	Хеджирование не применяется в связи с отсутствием данных операций
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применяется в связи с отсутствием инвестиционного имущества
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным	Не применяется в связи с отсутствием инвестиционного имущества
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним	Не применяется в связи с отсутствием инвестиционного имущества
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Компания осуществляет группировку основных средств, сходных с точки зрения своей природы и характера использования в деятельности Компании.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применяется в связи с отсутствием переоценки ОС
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Компания получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, Компания ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта.
28	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Компьютеры и оргтехника 3-5 лет; офисная мебель 5 лет.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, используемые Компанией при оказании услуг или в административных целях.</p> <p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; • Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Компании на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p>
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Компании, объединяются в однородную группу нематериальных активов: • компьютерное программное обеспечение; • патенты; • лицензии; • неисключительные права пользования; • торговая марка; • прочие. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Компанией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Компании, а также НДС, в случаях установленных законодательством Российской Федерации и в Налоговой учетной политике Компании.</p>
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применяется в связи с отсутствием переоценки НМА
32	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков	Не применяется в связи с отсутствием НМА с неопределенным сроком полезного использования
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов: 1. Вэб-сайт – 5 лет. 2. Права на использование ПО если срок не установлен – 5 лет. 3. Иные права на интеллектуальную собственность если срок не установлен – 5 лет.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применяется в связи с отсутствием НМА созданных собственными силами
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Компании за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе • оплата труда, • компенсационные и стимулирующие выплаты, • выплаты, связанные с расторжением трудового договора, • а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников.</p> <p>Вознаграждения работникам включают следующие виды: • краткосрочные вознаграждения работникам; • долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; • прочие долгосрочные вознаграждения работникам; • выходные пособия. Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.</p>
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Не применяется в связи с отсутствием пенсионных планов

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей	Не применяется в связи с отсутствием пенсионных планов
38	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применяется в связи с отсутствием вознаграждений по окончании трудовой деятельности
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Общество признает и учитывает договоры аренды в соответствии с Положением Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» от 22.03.2018 № 635-П
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Обществом арендуется помещение для хранения архивных документов по Договору аренды нежилого помещения № Д11-47 от 20 октября 2023 года. Данная аренда отражается как операционная, т.к. срок аренды менее 12 мес. и у общества нет гарантий от арендодателя о возможности арендовать данное помещение длительный срок, а так же нет уверенности в том, что будет необходимость использовать это помещение в деятельности общества длительный период времени (после окончания срока аренды).
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применяется в связи с отсутствием негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка по договору аренды устанавливается на основании статистических данных Банка России по кредитным
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применяется в связи с отсутствием переменных арендных платежей
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Не применяется в связи с отсутствием активов, предназначенных для продажи
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В соответствии с Положением Банка России от 22 сентября 2015 г. N 492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" (с изменениями и дополнениями)
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются при необходимости. Резерв используется только для целей, для которых он создавался.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность отражается по факту исполнения контрагентом своих обязательств по договору, либо в момент начисления оплаты труда сотрудникам по справедливой стоимости, а за тем учитывается по амортизированной стоимости.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал – это взнос учредителей(участников) общества, отражаются по первоначальной стоимости в соответствии с учредительными документами общества.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Собственные доли, выкупленные у участников общества отражаются по справедливой (действительной) стоимости и уменьшают размер капитала общества.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал не формируется.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Текущий налог на прибыль рассчитывается в соответствии с НК РФ. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц методом балансовых обязательств. Отложенный налог на прибыль отражается по всем временным разницам, возникающей между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенный налоговый актив отражается в размере возможной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти разницы, уменьшающие налоговую базу.
52	Порядок отражения дивидендов	Распределение прибыли между участниками общества, отражается в отчетности как использование нераспределенной прибыли. Дивиденды начисляются по решению единственного участника Общества по итогам года или квартала (промежуточные дивиденды).
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	В соответствии с соответствующими действующими положениями Банка России
54	Порядок признания выручки от оказания услуг по доверительному управлению	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению включает в себя выручку от управления паевыми инвестиционными фондами. Выручка от оказания услуг по доверительному управлению обычно рассчитывается как фиксированная сумма или как процент от стоимости чистых активов паевого фонда.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства на расчетных счетах	474		474	353		353
2	Итого	474		474	353		353
3	Текстовые пояснения	По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации не было ни в одной кредитной организации остатков денежных средств (указать количество кредитных организаций и банков-нерезидентов) (на 31.12.2024 года: ни в одной кредитной организации не было остатков более 500 тыс. руб.) с общей суммой денежных средств превышающей 500 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составила 474 тыс. руб. (на 31.12.2024 года: не было остатков более 500 тыс. руб.), или 100% от общей суммы денежных средств (на 31.12.2024 года не было остатков на счетах более 500 тыс.руб.).					

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	474	353
2	Итого	474	353
3	Текстовые пояснения	1. В течении 2025 года по Решениям единственного участника общества были начислены к выплате дивиденды по итогам 2024 года в размере 35 000 тыс. руб. и промежуточные дивиденды по итоам полугодия и 9 месяцев 2025г. в размере 55 000 тыс.руб. По соглашениям о зачете встречных однородных требований был произведен взаимозат части подлежащих выплате средств по вышеуказанным Решениям в сумме 67 650 тыс.руб. в счет погашения займов, ранее выданных участнику Общества. Оставшаяся часть распределенной прибыли была выплачена денежными средствами. 2 В 2024 году по Решениям единственного участника общества были начислены к выплате дивиденды по итогам 2023 года и полугодия и 9 месяцев 2024 года в размере 79 030 тыс. руб. По соглашениям о зачете встречных однородных требований был произведен взаимозате части подлежащих выплате средств по вышеуказанным Решениям в сумме 42 600 тыс.руб. в счет погашения займов, ранее выданных участнику Общества в 2023-2024гг. Оставшаяся часть распределенной прибыли была выплачена денежными средствами.	

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

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	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	2 233	28 710
2	Итого	2 233	28 710

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 233	28 710
2	Правительства Российской Федерации	2 233	28 710
3	Итого	2 233	28 710

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

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 строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 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:	114 195		114 195	105 506		105 506
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	270	-2	268	3 079	-3 079	
3	Итого	114 465	-2	114 463	108 585	-3 079	105 506
4	Текстовые пояснения	<p>1. По состоянию на 31.12.2025 г. у ООО УК "Аурум Инвестмент" размещены средства на депозитах на суммы более 1 000 тыс.руб. в двух кредитных организациях. Общая сумма этих размещенных средств равна 114 195 тыс.руб., что составляет 100% размещенных на депозитах денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации нет остатков средств в иностранных кредитных организациях и банках-нерезидентах. Средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года нет. 2. По состоянию на 31.12.2024 г. у ООО УК "Аурум Инвестмент" размещены средства на депозитах на суммы более 1 000 тыс.руб. в трех кредитных организациях. Общая сумма этих размещенных средств равна 104 150 тыс.руб., что составляет 100% размещенных на депозитах денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации нет остатков средств в иностранных кредитных организациях и банках-нерезидентах. Средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 года нет.</p>					

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

Таблица 7.2

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Итого
		по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененным и при первоначальном признании	
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:		3 079		3 079
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		3 079		3 079
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:		-3 077		-3 077
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		-3 077		-3 077
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:		2		2
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		2		2

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

Таблица 7.2

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной	
--	--	--

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Номер показателя	Наименование показателя	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененным и при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:		208		208
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		208		208
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:		2 870		2 870
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		2 870		2 870
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:		3 079		3 079
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		3 079		3 079

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

Таблица 7.3

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	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	12,58 - 24,3	30 дн - 180 дн	13,52 - 24,3	менее 90 дней

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые
по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие
размещенные средства
Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые
по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

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	Прочие выданные займы	28 867		28 867	10 560		10 560
2	Итого	28 867		28 867	10 560		10 560

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам, за январь-декабрь 2024 г.

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Итого
		по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:		10 563		10 563
2	прочее		10 563		10 563
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:		-10 563		-10 563
4	прочее		-10 563		-10 563
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:		0		0

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые
по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, оцениваемая
по амортизированной стоимости

Таблица 9.1

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	Дебиторская задолженность клиентов	48 330	-28 981	19 349	52 150	-33 559	18 591
2	Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	500	-500	0	500	-500	0
3	Прочее	27	-27	0	27	-27	0
4	Итого	48 857	-29 508	19 349	52 677	-34 086	18 591
5	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами (указать лицензируемый вид деятельности) в сумме (с учетом начисленных резервов) 19 349 тыс. руб. (на 31.12.2024г.: 18 591 тыс. руб.).					

Расшифровка дебиторской задолженности

	Наименование дебитора	Полная балансовая стоимость тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс.руб.	Балансовая стоимость тыс.руб.
1	ЗПИФ Комбинированный Монолит	600,00	67,00	533,00
2	ЗПИФ Комбинированный УралИнвест	450,00	50,00	400,00
3	ЗПИФ Комбинированный Торопецкое полесье	1 292,00	1 230,00	62,00
4	ЗПИФ Комбинированный Юнион Инвестмент	300,00	300,00	0,00
5	ЗПИФ Комбинированный Кислород	5 234,00	5 234,00	0,00
6	ЗПИФ Комбинированный Палладий	700,00	78,00	622,00
7	ЗПИФ КомбинированныйКрассула Кэпитал	6,00	1,00	5,00
8	ЗПИФ Комбинированный Рубидий	6 657,00	6 657,00	0,00
9	ЗПИФ Комбинированный Леонардо	5 788,00	5 788,00	0,00
11	ЗПИФ Комбинированный Инвестиции и управление	400,00	45,00	355,00

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

12	ЗПИФ Комбинированный Нансен	4 097,00	4 037,00	60,00
13	ЗПИФ Комбинированный ВИТАЛ	2 068,00	2 007,00	61,00
15	ЗПИФ Комбинированный СтройТехнология	450,00	50,00	400,00
16	ЗПИФ Комбинированный ДевелопментИнвест	450,00	50,00	400,00
17	ЗПИФ Комбинированный ПремьерИнвест	4 000,00	1 454,00	2 546,00
18	ЗПИФ Комбинированный ГлобалСтройПроект	2 500,00	437,00	2 063,00
19	ЗПИФ Комбинированный Территориальное развитие	700,00	79,00	621,00
20	ЗПИФ Комбинированный РеалИнвест	600,00	67,00	533,00
21	ЗПИФ Комбинированный МосСтрой	450,00	51,00	399,00
22	ЗПИФ Комбинированный ИнвестТехСтрой	500,00	56,00	444,00
24	ЗПИФ Комбинированный Сити Инвест	450,00	51,00	399,00
25	ЗПИФ Комбинированный ПромТехРазвитие	500,00	56,00	444,00
26	ЗПИФ Комбинированный РегионПроект	5 000,00	561,00	4 439,00
27	ЗПИФ Комбинированный Инфор Инвест	300,00	34,00	266,00
28	ЗПИФ Комбинированный СитиСтрой	450,00	50,00	400,00
29	ЗПИФ Комбинированный ИнвестСервис	600,00	67,00	533,00
30	ЗПИФ Комбинированный Спасская губа	450,00	50,00	400,00
35	ЗПИФ Комбинированный Монолит А	588,00	66,00	522,00
36	ЗПИФ Комбинированный Гарантия-Инвест	450,00	50,00	400,00
37	ЗПИФ Комбинированный ТехноСтрой	800,00	90,00	710,00
36	ЗПИФ Комбинированный ИнвестАльянс	1 500,00	168,00	1 332,00
38	АО КУ ЯМАЛ	500,00	500,00	0,00
39	АКИБ "Образование" (ЗАО)	27,00	27,00	0,00

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, за январь-декабрь 2025 г.

Таблица 9.2

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок
--	---

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Номер показателя	Наименование показателя	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	33 559		527	34 086
2	дебиторская задолженность клиентов	33 559			33 559
3	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами			500	500
4	прочее			27	27
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-4578			-4 578
6	дебиторская задолженность клиентов	-4578			-4 578
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	28 981		527	29 508
8	дебиторская задолженность клиентов	28 981			28 981
9	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами			500	500
10	прочее			27	27

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым
по амортизированной стоимости: дебиторской
задолженности, за январь-декабрь 2024 г.

Таблица 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Итого
		по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:	36 610		527	37 137
2	дебиторская задолженность клиентов	36 610			36 610
3	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами			500	500
4	дебиторская задолженность по финансовой аренде				0
5	прочее			27	27
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-665			-665
7	дебиторская задолженность клиентов	-665			-665

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

8	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-2 386			-2 386
9	дебиторская задолженность клиентов	-2 386			-2 386
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	33 559		527	34 086
11	дебиторская задолженность клиентов	33 559			33 559
12	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами			500	500
13	дебиторская задолженность по финансовой аренде				
14	прочее			27	27

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 10. Нематериальные активы и капитальные вложения в них
Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	193				193
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	754				754
3	накопленная амортизация	-561				-561
4	накопленное обесценение					
5	Поступление				105	105
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	105			-105	0
7	Амортизация	-71				-71
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	227				227
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	859				859
10	накопленная амортизация	-632				-632
11	накопленное обесценение					
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	227				227
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	859				859
14	накопленная амортизация	-632				-632
15	Поступление				48	48
16	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	48			-48	0
17	Амортизация	-94				-94
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	181				181
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	907				907
20	накопленная амортизация	-726				-726

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 11. Основные средства и капитальные вложения
в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	441	3 046		3 487
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 459	5 224		6 683
3	накопленная амортизация	-1 018	-2 178		-3 196
4	Поступление			417	417
5	Перевод капитальных вложений в основные средства	417		-417	0
6	Амортизация	-220	-1 991		-2 211
7	Прочее		545		545
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	638	1 600		2 237
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 876	5 769		7 645
10	накопленная амортизация	-1 238	-4 169		-5 408
11	накопленное обесценение				
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	638	1 600		2 237
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 876	5 769		7 645
14	накопленная амортизация	-1 238	-4 169		-5 408
15	накопленное обесценение				
16	Поступление			6 684	6 684
17	Перевод капитальных вложений в основные средства	607	6 077	-6 684	0
18	Выбытие, в том числе:		0		0
19	первоначальная (переоцененная) стоимость		-5 903		-5 903
20	накопленная амортизация		5 903		5 903
21	накопленное обесценение				
22	Амортизация	-427	-2 244		-2 671
23	Прочее		134		134
24	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	818	5 567		6 385
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 483	6 077		8 560
26	накопленная амортизация	-1 665	-510		-2 175

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	30	0	30	65	0	65
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 994	-1 107	887	1 732	-373	1 359
3	Итого	2 024	-1 107	917	1 797	-373	1 424

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за январь-декабрь 2025 г.

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	373	373
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	734	734
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.	1 107	1 107

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за январь-декабрь 2024 г.

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	171	171
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	202	202
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	373	373

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025г.	31 декабря 2024г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	5 678	1 743
2	Итого	5 678	1 743

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 13.2

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	16,62	30.09.2028	10,5	30.09.2025

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	40	35
2	Кредиторская задолженность перед депозитариями	38	231
3	Кредиторская задолженность перед регистраторами	2	5
4	Прочее	2 030	2 029
5	Итого	2 110	2 300

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 15. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	5 396	4 496
2	Расчеты по социальному страхованию	2 831	1 729
3	Прочее		3 493
4	Итого	8 227	9 718

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 16. Капитал и управление капиталом
Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2025 года составляет 84 155 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 84 155 тысяч рублей). Единственным участником Общества с долей 100% является Поздняков Эдуард Валентинович.
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	В 2025 году изменений структуры долей капитала не было. В 2024 году изменений структуры долей капитала не было.
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Корректировка на инфляцию не производилась
4	Информация о распределении прибыли	2025 год: Решениями единственного участника ООО «УК «Аурум» были приняты решения о распределении части накопленной прибыли и направлении денежных средств на выплату дивидендов единственному участнику - по итогам 2024 года в сумме 35 000 000 рублей, по итогам 1 полугодия 2025 года 25 000 000 рублей и по итогам 9 месяцев 2025 года 30 000 000 рублей. 2024 год: Решениями единственного участника ООО «УК «Аурум» были приняты решения о распределении части накопленной прибыли и направлении денежных средств на выплату дивидендов единственному участнику - по итогам 2023 года в сумме 20 000 000 рублей, по итогам 1 полугодия 2024 года 23 530 000 рублей и по итогам 9 месяцев 2024 года 35 500 000 рублей на выплату дивидендов единственному участнику.
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Дополнительных прав для участников Общества не предусмотрены

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Управление капиталом

Таблица 16.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на 31.12.2025г. не менее 49 113 тыс. руб. (на 31.12.2024г. не менее 44 681 тыс. руб.). На 31.12.2025 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 57 751 тыс. руб. (на 31.12.2024 года: 121007 тыс. руб.). Контроль за соблюдением к размеру собственных средств осуществляется генеральным директором на основании данных бухгалтерского учета ежедневно в режиме реального времени.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В 2025 году нарушений требований к величине капитала, установленных Банком России не было. В 2024 году нарушений требований к величине капитала, установленных Банком России не было.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Сформированы резервы на оплату очередных отпусков сотрудникам исходя из фактического количества дней отпуска, положенных каждому сотруднику на отчетную дату, в размере 5 396 тыс. руб., а также резерв на уплату страховых взносов с отпускных выплат в размере 1 630 тыс.руб. Ни каких иных резервов не формировалось.

Примечание 17. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые 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 классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за январь-декабрь 2025 г.

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	171	1 881	2 052
2	ценные бумаги	171	1 881	2 052
3	Итого	171	1 881	2 052

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за январь-декабрь 2024 г.

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	-11	1 247	1236
2	ценные бумаги	-11	1 247	1236
3	Итого	-11	1 247	1236

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 18. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	январь - декабрь 2025г.	январь - декабрь 2024г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	23 043	17 525
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	863	1 453
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 823	14 945
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	1 357	1 127
5	Итого	23 043	17 525

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 19. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	январь-декабрь 2025г.	январь-декабрь 2024г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	224 153	218 823
2	Итого	224 153	218 823
Раздел II. Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг		1 200
4	Итого		1 200
5	Всего	224 153	220 023

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 20. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	январь-декабрь 2025 г.	январь-декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	65 570	48 739
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	11 658	7 916
3	Итого	77 228	56 655

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 21. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	январь-декабрь 2025 г.	январь-декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	5 072	3 456
2	Расходы на технические услуги	48	92
3	Прочее	878	545
4	Итого	5 998	4 093

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 22. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	январь-декабрь 2025 г.	январь-декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	407	274
2	Итого	407	274

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 23. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	январь-декабрь 2025 г.	январь-декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	2 560	1 835
2	Амортизация основных средств	2 671	2 212
3	Амортизация нематериальных активов	94	71
4	Расходы по аренде	311	263
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	14	48
6	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	736	1 002
7	Прочие хозяйственные расходы	1 238	1 353
8	Неустойки (штрафы, пени)	150	10 079
9	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	800	2 655
10	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	36	345
11	Итого	8 610	19 863

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 24. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	январь-декабрь 2025 г.	январь-декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков		10 003
2	Итого		10 003

Прочие расходы

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	январь-декабрь 2025 г.	январь-декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	734	202
2	Прочее	29 643	36 314
3	Итого	30 377	36 516

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 25. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	<p>1. В течении 2024 года Общество арендовало помещение для офиса общей площадью 105,8м2 на основании Договора аренды нежилого помещения № 01-01-23-502 от 23 ноября 2022г., с Дополнительными соглашениями. Решение о сроке планируемого нахождения ООО УК "Аурум Инвестмент" по адресу г.Москва, д.28, этаж 5, помещение 1, комната 5 в течении 3 лет было принято 23.09. 2025. В соответствии в Положением Банка России 635-П от 22.03.2018 исходя из срока 36 мес и ставки дисконтирования в размере 16,62% годовых были рассчитаны и приняты к учету Актив в виде права пользования помещением для офиса в размере 6 077 тыс.руб. и Арендные обязательства 6 077 тыс.руб.</p> <p>2. Обществом арендуется помещение для хранения архивных документов по Договору аренды нежилого помещения № Д12-47 от 04 августа 2025 года. Данная аренда отражается как операционная, т.к. срок аренды менее 12 мес. и у общества нет гарантий от арендодателя о возможности арендовать данное помещение длительный срок, а так же нет уверенности в том, что будет необходимость использовать это помещение в деятельности общества длительный период времени (после окончания срока аренды).</p>
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	154

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

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

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025г.	31 декабря 2024г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	5567	1600
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	5678	1743

Денежные потоки по договорам аренды,

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	январь-декабрь 2025 г.	январь-декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	685	504
2	проценты уплаченные	407	274
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	278	230
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 309	1 944
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 309	1 944
6	Итого	2 994	2 448

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 26. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	январь-декабрь 2025 г.	январь-декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	40 838	33 735
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 192	-308
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	42 030	33 427
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	42 030	33 427
5	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2025 году составляет 25 процентов (в 2024 году: 20 процентов).	

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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	январь-декабрь 2025 г.	январь-декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	134 283	139 744
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	33 571	27 949
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	8 502	7 681
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	8 502	7 681
5	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	-43	-73
6	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль		-2 130
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	42 030	33 427
8	Текстовое пояснение	На 31.12.2025 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. (на 31.12.2024 г остаток непризнанных потенциальных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды: 0 рублей).	

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за январь-декабрь 2025 г.

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	01 января 2025г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Дебиторская задолженность	9 384	-1 730	7 654
2	Амортизация права пользования активом	1 042	-914	128
3	Обязательства по аренде	436	983	1 419
4	Финансовые активы	85	-61	24
5	Резервы на выплату краткосрочных вознаграждений и страховых взносов	1 295	461	1 756
6	Общая сумма отложенного налогового актива	12 242	-1 261	10 981
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	12 242	-1 261	10 981
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
9	ППА	-1 442	-77	-1 519
10	Переоценка ЦБ	-148	146	-2
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-1 590	69	-1 521
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	10 652	-1 192	9 460
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	10 652	-1 192	9 460

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за январь-декабрь 2024 г.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	01 января 2024г.	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	Дебиторская задолженность	7 503	1 881	9 384
2	Амортизация права пользования активом	436	606	1 042
3	Обязательства по аренде	629	-193	436
4	Финансовые активы	2 310	-2 225	85
5	Резервы на выплату краткосрочных вознаграждений и страховых взносов	512	783	1 295
6	Общая сумма отложенного налогового актива	11 390	852	12 242
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	11 390	852	12 242
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
9	ППА	-1 045	-397	-1 442
10	Переоценка ЦБ	-1	-148	-149
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-1 046	-545	-1 591
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	10 344	307	10 651
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	10 344	307	10 651

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 27. Управление рисками
Информация об управлении кредитным риском

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	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	Общество придерживается консервативной позиции при оценке кредитных рисков. При расчете резервы под ожидаемые кредитные убытки применяется упрощенный подход, за весь срок действия финансового актива. В основе метода лежит анализ дебиторской задолженности на отчетную дату и группировка и сортировка ее по срокам погашения.
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Основные кредитные риски Общества связаны с задержками выплаты вознаграждения по доверительному управлению ПИФ (дебиторская задолженность клиентов)
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт — это неспособность должника (дебитора) своевременно и в полном объеме исполнить свои финансовые обязательства в установленный договором срок.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Дебиторская задолженность может быть списана после ликвидации (исключения из ЕГРЮЛ) должника.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Группировка производится по видам финансовых активов: дебиторская задолженность клиентов, дебиторская задолженность поставщиков и подрядчиков, дебиторская задолженность прочая, и т.д. по однородным видам финансовых активов.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Прогнозная информация не используется
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки отдельно для финансовых активов с учетом следующего типа обесценения: 1. Являющихся обесцененными при первоначальном признании; 2. Не являющихся обесцененными при первоначальном признании и а. не имеющим признаков значительного увеличения кредитного риска; б. имеющим признаки значительного увеличения кредитного риска. По активам такого типа обесценение отдельно оценивается на коллективной и индивидуальной основе; с. являющихся обесцененными на отчетную дату. Тип обесценения для активов, признанных обесцененными при первоначальном признании, не подлежит изменению. Тип обесценения для прочих активов может пересматриваться при изменении признаков обесценения и значительного роста кредитного риска.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 27. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2025 г.

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	464	10	
2	расчетные счета	464	10	
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	114 195		268
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	114 195		
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы			268
6	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			28 867
7	прочие выданные займы			28 867
8	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:			19 349
9	дебиторская задолженность клиентов			19 349
10	Итого	114 659	10	48 484

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	308	45	
2	расчетные счета	308	45	
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	105 506		
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	105 506		
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			10 560
6	прочие выданные займы			10 560
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:			18 591
8	дебиторская задолженность клиентов			18 591
9	Итого	105 814	45	29 151

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

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства	474	474

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 233	2 233
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 233	2 233
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	162 679	162 679
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	114 463	114 463
6	займы выданные и прочие размещенные средства	28 867	28 867
7	дебиторская задолженность	19 349	19 349
8	Прочее	917	917
9	Итого активов	166 303	166 303

Раздел II. Обязательства

10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-7 788	-7 788
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-5 678	-5 678
12	кредиторская задолженность	-2 110	-2 110
13	Прочее	-8 227	-8 227
14	Итого обязательств	-16 015	-16 015
15	Чистая балансовая позиция	150 288	150 288

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

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4

Раздел I. Активы

1	Денежные средства	353	353
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	28 710	28 710
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 710	28 710
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	134 657	134 657
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	105 506	105 506
6	займы выданные и прочие размещенные средства	10 560	10 560
7	дебиторская задолженность	18 591	18 591
8	Прочее	1 424	1 424
9	Итого активов	165 144	165 144

Раздел II. Обязательства

10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-4 043	-4 043
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-1 743	-1 743
12	кредиторская задолженность	-2 300	-2 300
13	Прочее	-9 718	-9 718
14	Итого обязательств	-13 761	-13 761
15	Чистая балансовая позиция	151 383	151 383

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

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

Таблица 27.4

р показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
--------------	-------------------------	--------------	------------------------	--------------------	---------------	-------

1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 526	1 357	2 092	1 813	7 788
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	416	1 357	2 092	1 813	5 678
3	обязательства по аренде	416	1 357	2 092	1 813	5 678
4	кредиторская задолженность, в том числе:	2 110				2 110
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	40				40
6	кредиторская задолженность перед депозитариями	38				38
7	кредиторская задолженность перед регистраторами	2				2
8	прочее	2 030				2 030
9	Прочее		8 227			8 227
10	Итого обязательств	2 526	9 584	2 092	1 813	16 015

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

Таблица 27.4

Р показат еля	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 866	1 177	0	0	4 043
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	566	1 177	0	0	1 743
3	обязательства по аренде	566	1 177	0	0	1 743
4	кредиторская задолженность, в том числе:	2 300				2 300
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	35				35
6	кредиторская задолженность перед депозитариями	231				231
7	кредиторская задолженность перед регистраторами	5				5
8	прочее	2 029				2 029
9	Прочее		9 718			9 718
10	Итого обязательств	2 866	10 895	0	0	13 761

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

Таблица 27.5

омер показат еля	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8

Раздел I. Активы

1	Денежные средства, в том числе:	474					474
2	расчетные счета	474					474
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		419		188	1 626	2 233
4	долговые ценные бумаги		419		188	1 626	2 233
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	118 588	44 091				162 679
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	99 239	15 224				114 463
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	98 971	15 224				114 195
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	268					268

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

9	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:		28 867				28 867
10	прочие выданные займы		28 867				28 867
11	дебиторская задолженность, в том числе:	19 349					19 349
12	дебиторская задолженность клиентов	19 349					19 349
13	Прочее	917					917
14	Итого активов	119 979	44 510	0	188	1 626	166 303
Раздел II. Обязательства							
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-2 526	-1 357	-2 091	-1 814		-7 788
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-416	-1 357	-2 091	-1 814		-5 678
17	обязательства по аренде	-416	-1 357	-2 091	-1 814		-5 678
18	кредиторская задолженность, в том числе:	-2 110					-2 110
19	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-40					-40
20	кредиторская задолженность перед депозитариями	-38					-38
21	кредиторская задолженность перед регистраторами	-2					-2
22	прочее	-2 030					-2 030
23	Прочее		-8 227				-8 227
24	Итого обязательств	-2 526	-9 584	-2 091	-1 814		-16 015
25	Итого разрыв ликвидности	117 453	34 926	-2 091	-1 626	1 626	150 288

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

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Таблица 27.5

номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства, в том числе:	353					353
2	расчетные счета	353					353
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		26 727	368	164	1 451	28 710
4	долговые ценные бумаги		26 727	368	164	1 451	28 710
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	124 097	10 560				134 657
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	105 506					105 506
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	105 506					105 506
8	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:		10 560				10 560
9	прочие выданные займы		10 560				10 560
10	дебиторская задолженность, в том числе:	18 591					18 591
11	дебиторская задолженность клиентов	18 591					18 591
12	Прочее		1 424				1 424
13	Итого активов	124 450	38 711	368	164	1 451	165 144
Раздел II. Обязательства							
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-2 866	-1 177				-4 043
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-566	-1 177				-1 743
16	обязательства по аренде	-566	-1 177				-1 743
17	кредиторская задолженность, в том числе:	-2 300					-2 300
18	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-35					-35

19	кредиторская задолженность перед депозитариями	-231					-2 335
20	кредиторская задолженность перед регистраторами	-5					-5
21	прочее	-2 029					-2 029
22	Прочее		-9 718				-9 718
23	Итого обязательств	-2 866	-10 895				-13 761
24	Итого разрыв ликвидности	121 584	27 816	368	164	1 451	151 383

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

Таблица 27.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4

Раздел I. Активы

1	Денежные средства	474	474
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 233	2 233
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 233	2 233
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	162 679	162 679
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	114 463	114 463
6	займы выданные и прочие размещенные средства	28 867	28 867
7	дебиторская задолженность	19 349	19 349
8	Прочее	917	917
9	Итого активов	166 303	166 303

Раздел II. Обязательства

10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-7 788	-7 788
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-5 678	-5 678
12	кредиторская задолженность	-2 110	-2 110
13	Прочее	-8 227	-8 227
14	Итого обязательств	-16 015	-16 015
15	Чистая балансовая позиция	150 288	150 288

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

Таблица 27.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4

Раздел I. Активы

1	Денежные средства	353	353
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	28 710	28 710
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 710	28 710
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	134 657	134 657
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	105 506	105 506
6	займы выданные и прочие размещенные средства	10 560	10 560
7	дебиторская задолженность	18 591	18 591
8	Прочее	1 424	1 424
9	Итого активов	165 144	165 144

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Раздел II. Обязательства

10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-4 043	-4 043
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-1 743	-1 743
12	кредиторская задолженность	-2 300	-2 300
13	Прочее	-9 718	-9 718
14	Итого обязательств	-13 761	-13 761
15	Чистая балансовая позиция	151 383	151 383

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 28. Справедливая стоимость
Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	Перевода финансовых активов и обязательств между уровнем 1 и 2 не было
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	Перевода финансовых активов и обязательств между уровнем 2 и 3 не было
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости	Нет
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Статистические данные бухгалтерского учета за предыдущие периоды (данные за предыдущий год)

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 28. Справедливая стоимость
Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2025 г.

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 233			2 233
2	финансовые активы, в том числе:	2 233			2 233
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 233			2 233
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 233			2 233
5	долевые ценные бумаги				
6	долговые ценные бумаги	2 233			2 233

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2024 г.

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	28 710			28 710
2	финансовые активы, в том числе:	28 710			28 710
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	28 710			28 710
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	28 710			28 710
5	долевые ценные бумаги				
6	долговые ценные бумаги	28 710			28 710

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.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	114 669		48 484	163 153	163 153
2	денежные средства, в том числе:	474			474	474
3	расчетные счета	474			474	474
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	114 195		48 484	162 679	162 679
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	114 195		268	114 463	114 463
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	114 195			114 195	114 195
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы			268	268	268
8	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:			28 867	28 867	28 867
9	прочие выданные займы			28 867	28 867	28 867
10	дебиторская задолженность, в том числе:			19 349	19 349	19 349
11	дебиторская задолженность клиентов			19 349	19 349	19 349
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			7 788	7 788	7 788
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			7 788	7 788	7 788
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:			5 678	5 678	5 678
15	обязательства по аренде			5 678	5 678	5 678
16	кредиторская задолженность, в том числе:			2 110	2 110	2 110
17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам			40	40	40
18	кредиторская задолженность перед депозитариями			38	38	38
19	кредиторская задолженность перед регистраторами			2	2	2
20	прочее			2 030	2 030	2 030

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

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		

1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	105 859		29 151	135 010	135 010
2	денежные средства, в том числе:	353			353	353
3	расчетные счета	353			353	353
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	105 506		29 151	134 657	134 657
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	105 506			105 506	105 506
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	105 506			105 506	105 506
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:			10 560	10 560	10 560
8	прочие выданные займы			10 560	10 560	10 560
9	дебиторская задолженность, в том числе:			18 591	18 591	18 591
10	дебиторская задолженность клиентов			18 591	18 591	18 591
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			4 043	4 043	4 043
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			4 043	4 043	4 043
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:			1 743	1 743	1 743
14	обязательства по аренде			1 743	1 743	1 743
15	кредиторская задолженность, в том числе:			2 300	2 300	2 300
16	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам			35	35	35
17	кредиторская задолженность перед депозитариями			231	231	231
18	кредиторская задолженность перед регистраторами			5	5	5
19	прочее			2 029	2 029	2 029

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 29. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2025 г.

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		28 867	28 867
2	займы выданные и прочие размещенные средства		28 867	28 867
3	Прочие обязательства	3 237		3 237
4	Текстовое пояснение	<p>В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своим единственным участником, который является генеральным директором Общества, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: Единственному участнику общества в 2025 году был предоставлены процентные займы на общую сумму 84 750 тыс.руб., погашено займов участником (в т.ч. зачетоами) на сумму 67 650 тыс. руб. на 31.12.2025 задолженность участника перед обществом по займам выданным с учетом начисленных процентов составляет 28 867 тыс.руб. В течении 2025 года по Решениям единственного участника общества были начислены к выплате дивиденды - по итогам 2024 года и промежуточные за 2025 год - в размере 90 000 тыс. руб. Дивиденды вплачены денежными средствами и путем проведения зачета взаимных однородных требований, на 31.12.2025 осток задолженности перед участником по дивидендам нет.</p>		

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

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

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		10 560	10 560
2	займы выданные и прочие размещенные средства		10 560	10 560
3	Прочие обязательства	2 632	3 493	6 125
4	Текстовое пояснение	<p>В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своим единственным участником, который является генеральным директором Общества, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: Единственному участнику общества в 2024 году был предоставлены процентные займы на общую сумму 47 000 тыс.руб., погашено займов участником (в т.ч. зачетоами) на сумму 43 100 тыс. руб. на 31.12.2024 задолженность участника перед обществом по займам выданным с учетом начисленных процентов составляет 10 560 тыс.руб. В течении 2024 года по Решениям единственного участника общества были начислены к выплате дивиденды в размере 79 030 тыс. руб. Дивиденды вплачены денежными средствами и путем проведения зачета взаимных однородных требований, на 31.12.2024 осток задолженности перед участником по дивидендам составил 3 493 тыс.руб.</p>		

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

Таблица 29.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		1 356	1 356
2	процентные доходы		1 356	1 356
3	Расходы на персонал	37 656		37 656

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

Таблица 29.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		1 127	1 127
2	процентные доходы		1 127	1 127
3	Расходы на персонал	24 862		24 862

Таблица 29.3

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	
		3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	28 851	19 294
2	Итого	28 851	19 294
3	Текстовое пояснение	<p>В ходе обычной финансово-хозяйственной деятельности Общество производило выплату заработной платы за исполнение трудовых обязанностей участнику общества, который является генеральным директором общества, а так же ключевому персоналу в размере в соответствии с трудовыми договорами и штатным расписанием (перечислить виды основных операций со связанными сторонами). Все вышеуказанные операции осуществлялись по рыночным ставкам.</p>	

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Примечание 30. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	После окончания отчетного периода была произведена корректировка размера начисленного налога на прибыль.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Величина корректировки налога на прибыль, произведенная после отчетной даты, составила 265 тыс.руб.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ