



БИЗНЕС
навигатор

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская компания «Бизнес Навигатор»
ООО «АК «БИН», ИНН/КПП 7710951733/772501001
Юр. адрес: 115419, г Москва, вн.тер.г. муниципальный
округ Донской, ул. Орджоникидзе, д.11, строение 11
e-mail: mail@bin-audit.one, телефон: +7(495)744 34 87

НАДЕЖНОСТЬ В АУДИТЕ И КОНСАЛТИНГЕ!

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ООО «АК «БИН»

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «КМ»**

за 2025 год

**МОСКВА
2026**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**УЧАСТНИКУ****ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «КМ»****МНЕНИЕ**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «КМ» (ОГРН 1149102082326), состоящей из бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, отчета об изменениях собственного капитала организации и отчета о потоках денежных средств организации за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах организации в форме примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность организации отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «КМ» 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости – пункт 13 раздела III Примечания 4, Примечание 10 Примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за 2025 год.

Аудируемое лицо имеет существенные остатки финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости в виде размещенных в кредитных организациях депозитов.

Наши аудиторские процедуры включали: оценку обоснованности признания депозитов в составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, включая обоснованность классификации актива, а также правильность оценки активов при первоначальном признании. Кроме этого, мы оценили достаточность раскрытий в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица остатков и движения балансовой стоимости финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, а также положений учетной политики, касающихся порядка учета финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность организации не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего

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

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

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

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

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам

Общество с ограниченной ответственностью
"Управляющая компания "КМ"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2025 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
35401000000	00733582	1149102082326	9102042253

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "КМ"
(ООО "УК "КМ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 295034, Республика Крым, г.Симферополь, проспект Победы, д.28 А, офис 430

Код формы по ОКУД: 0420002
Годовая
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	5	71	2759
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		22417	21774
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	21867	21774
4	дебиторская задолженность	12	550	
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18		
6	Отложенные налоговые активы	48	894	388
7	Прочие активы	20	119	20
8	Итого активов		23501	24941
	Раздел II. Обязательства			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			22
10	кредиторская задолженность	26		22
11	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48		137
12	Резервы-оценочные обязательства	28		
13	Прочие обязательства	29	628	391
14	Итого обязательств		628	550
	Раздел III. Капитал			
15	Уставный капитал	30	22563	22563
16	Резервный капитал	30	3	3
17	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		307	1825
18	Итого капитала		22873	24391
19	Итого капитала и обязательств		23501	24941

Директор
(должность руководителя)

«27» февраля 2026 г.



А.Н.Рындин
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
35401000000	00733582	1149102082326	9102042253

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ
За 2025 год

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "КМ"
(ООО "УК "КМ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 295034, Республика Крым, г.Симферополь, проспект Победы, д.28 А, офис 430

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

Номер показателя	Наименование показателя	Примечания к строкам	2025 год	2024 год
1	2	3	4	5
	Раздел I. Операционные доходы и расходы			
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		4009	3632
2	процентные доходы	34	4009	3632
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	40	3880	3973
4	Расходы на персонал	41	-6339	-4415
5	Общие и административные расходы	45	-3573	-2679
6	Прибыль (убыток) до налогообложения		-2024	512
7	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	506	-298
8	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48		-298
9	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		506	
10	Прибыль (убыток) после налогообложения		-1518	214
	Раздел II. Прочий совокупный доход			
11	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		-1518	214

Директор
(должность руководителя)



А.Н.Рыдин
(инициалы, фамилия)

«27» февраля 2026 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
35401000000	00733582	1149102082326	9102042253

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "КМ"
(ООО "УК "КМ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 295034, Республика Крым, г.Симферополь, проспект Победы, д.28 А, офис 430

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

Номер показателя	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	17	18
1	Остаток на 31.12. 2023 г.	30	22563	3	1610	24176
2	Остаток на 31.12.2023 г., пересмотренный	30	22563	3	1610	24176
3	Остаток на 31.12.2023 г.	30	22563	3	1610	24176
4	Прибыль (убыток) после налогообложения	30			214	214
5	Остаток на 31.12. 2024 г.	30	22563	3	1825	24391
6	Остаток на 31.12.2024 г.	30	22563	3	1825	24391
7	Остаток на 31.12. 2024 г., пересмотренный		22563	3	1825	24391
		30				
8	Остаток на 31.12.2024 г.		22563	3	1825	24391
9	Прибыль (убыток) после налогообложения	30			-1518	-1518
10	Остаток на 31.12. 2025 г.	30	22563	3	307	22873

Директор
(должность руководителя)

27 февраля 2026 г.



А.Н.Рындин
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
35401000000	00733582	1149102082326	9102042253

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ
2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "КМ"
(ООО "УК "КМ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 295034, Республика Крым, г.Симферополь, проспект Победы, д.28 А, офис 430

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

Номер показателя	Наименование показателя	Примечания к строкам	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		3330	4423
	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-3538	-2616
2	Проценты полученные		4865	3329
3	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		-6201	-4054
4	Оплата прочих административных и операционных расходов		-57	-62
5	Уплаченный налог на прибыль		-137	-202
	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-1738	817
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		133210	
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-134160	
9	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-950	
13	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-2688	817
14	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	2759	1942
15	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	71	2759

Директор
(должность руководителя)



А.Н. Рындин
инициалы, фамилия)

«27» февраля 2026 г.

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации
 Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	№ 21-000-1-00985 дата выдачи 15.12.2014г
2	Деятельность, осуществляемая организацией	деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	295034, Республика Крым, г.Симферополь, проспект Победы, д.28 А, офис 430
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	По состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024г. материнской организацией является ООО «ГП «МОНОЛИТ» (295022, РЕСПУБЛИКА КРЫМ, Г.О. СИМФЕРОПОЛЬ, Г СИМФЕРОПОЛЬ, УЛ БОРОДИНА, ЗД. 18Д, ОФИС 102) , которому на 31.12.2025г. принадлежит доля 100% в уставном капитале (на 31.12.2024г. – доля 100%), конечными владельцами через ООО «ГП «МОНОЛИТ» являются физические лица, в том числе бенефициарами являются Баранов Дмитрий Савельевич, владеющий 30%долей уставного капитала ООО «ГП «МОНОЛИТ» и Асанов Якуб Рустемович владеющий 49% долей уставного капитала ООО «ГП «МОНОЛИТ»
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	нет
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	5

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность
 Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>ООО "Управляющая компания "КМ" осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, а именно в Республике Крым. Вследствие этого Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. На текущий момент трудно оценить влияние этих событий на деятельность и финансовое положение Общества. Несмотря на действующие санкции и ограничения, руководство полагает, что Общество располагает всеми необходимыми ресурсами для обеспечения устойчивой деятельности, а также предпринимает все необходимые меры для адаптации бизнеса к изменениям в операционной среде.</p>
2	<p>Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат</p>	<p>12 июля 2024 года был принят Федеральный закон № 176-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", которым предусмотрено увеличение налоговой ставки по налогу на прибыль с 20% до 25%, что учтено Обществом в расчетах налога по итогам 2025.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской отчетности
Основы составления бухгалтерской отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	3	4
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Федеральными стандартами бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее ОСБУ), утвержденными Банком России. При применении ОСБУ НФО руководствовались соответствующими стандартами и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификации в отчетном периоде не производилась.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификации в отчетном периоде не производилась.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Реклассификации в отчетном периоде не производилась.
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Ретроспективного применения учетной политики в отчетном периоде не было.

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3

Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений

1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>В процессе применения учетной политики ООО «Управляющая компания «КМ» (далее –Общество) руководство использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, включают:</p> <p>Суждения, применяемые в области налогового законодательства;</p> <p>Суждения, применяемые в справедливой оценке финансовых инструментов;</p> <p>Суждения, применяемые в оценке соответствия процентной ставки рыночному значению</p>
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	<p>ОБЩЕСТВО производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения и оценочные значения основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности. Однако, текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных ОБЩЕСТВУ обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят. Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже.</p> <p>Ниже приведены статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие:</p> <ul style="list-style-type: none">- прочие размещенные средства;- средства в кредитных организациях.- налоги. <p>В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода или расхода существует неопределенность. С учетом долгосрочного характера и сложности имеющихся договорных отношений, разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут повлечь за собой будущие корректировки уже отраженных в финансовой отчетности сумм расходов или доходов по налогу на прибыль.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Насколько это возможно, ОБЩЕСТВО оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке применяются методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Организации и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Ввиду отсутствия активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, переоценка не производилась.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Учетная политика Компании сформирована исходя из следующих допущений: 1) имущество Компании существует обособленно от имущества и обязательств собственников Компании и других лиц; 2) деятельность Компании будет продолжаться в обозримом будущем и у Компании отсутствуют намерения ликвидации или существенного сокращения объемов проводимых операций. Это означает допущение о том, что Компания не имеет намерения или необходимости ликвидироваться или существенно сократить свои операции. Понятие "обозримое будущее" трактуется как период не меньше 12 месяцев а после отчетной даты; 3) обязательства будут погашаться Компанией в установленном порядке; 4) правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому. Изменения в учетной политике Компании возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Компанией новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности; 5) приоритет содержания над формой при отражении операций (в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой); 6) отражение операций в учете осуществляется в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России; 7) отражение доходов и расходов в учете осуществляется по методу "начисления". Таким образом, бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе вышеуказанных допущений.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля в 2024 не производился

Раздел II. Изменения в учетной политике

7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	В 2024 году Обществом была подготовлена новая редакция Учетной политики, которая подлежит применению с 1 января 2025 года. Изменения обусловлены масштабным обновлением регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций со стороны Банка России. Большинство изменений носят обязательный характер в связи с утратой силы действующих нормативных актов и введением новых.
---	--	--

Ключевые изменения учетной политики и нормативные акты, их обусловившие:

1. Основопологающие изменения

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	<p data-bbox="711 255 1447 524">План счетов и отчет о финансовых результатах: С 1 января 2025 года подлежит применению Положение Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Планах счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения». В связи с этим утрачивают силу Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П и Положение Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций». Символы доходов и расходов в отчете о финансовых результатах формируются на основании Положения № 803-П.</p> <p data-bbox="711 557 1447 602">2. Учет резервов, событий после отчетной даты и исправления ошибок</p> <p data-bbox="711 651 1447 719">С 1 января 2025 года утрачивают силу Положение Банка России от 03.12.2015 № 508-П, Положение Банка России от 16.12.2015 № 520-П и Положение Банка России от 28.12.2015 № 523-П.</p> <p data-bbox="711 730 1447 775">В новой Учетной политике порядок учета данных операций установлен в соответствии с:</p> <p data-bbox="711 797 1447 1088">Указанием Банка России от 02.10.2024 № 6889-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами»;</p> <p data-bbox="711 898 1447 987">Указанием Банка России от 02.10.2024 № 6890-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»;</p> <p data-bbox="711 999 1447 1088">Указанием Банка России от 02.10.2024 № 6891-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами».</p> <p data-bbox="711 1128 1318 1151">3. Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> <p data-bbox="711 1196 1447 1240">С 1 января 2025 года утрачивает силу Положение Банка России от 03.02.2016 № 532-П.</p> <p data-bbox="711 1252 1447 1420">Формы и порядок составления отчетности определяются Положением Банка России от 02.10.2024 № 843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности».</p> <p data-bbox="711 1458 1447 1503">4. Актуализация действующих отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ)</p> <p data-bbox="711 1547 1447 1592">В Учетную политику включены изменения, вытекающие из актуальных редакций следующих ОСБУ, применяемых с 01.01.2025:</p> <p data-bbox="711 1615 1447 1704">Положение Банка России от 04.09.2015 № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» (в редакции Указания Банка России от 06.06.2023 № 6437-У);</p> <p data-bbox="711 1715 1447 1805">Положение Банка России от 22.09.2015 № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества...» (в редакции Указания Банка России от 19.06.2023 № 6438-У);</p> <p data-bbox="711 1816 1447 1928">Положение Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (в редакции Указания Банка России от 26.09.2022 № 6257-У);</p> <p data-bbox="711 1939 1447 2029">Положение Банка России от 01.10.2015 № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» (в редакции Указания Банка России от 26.09.2022 № 6257-У);</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	<p>3</p> <p>Положение Банка России от 05.11.2015 № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» (в редакции Указания Банка России от 16.08.2022 № 6114-У).</p> <p>5. Иные применяемые стандарты</p> <p>Без существенных изменений сохраняется порядок учета, установленный:</p> <p>Положением Банка России от 04.09.2015 № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями».</p> <p>Положением Банка России от 22.03.2018 № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (применяется с учетом МСФО (IAS) 17).</p>
8	<p>Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Обществом отслеживаются вступившие в силу нормативные акты с отложенным сроком применения, которые повлекут изменения в Учетной политике с 2026 года, в частности :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Указание Банка России от 31.03.2025 N 7026-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (Зарегистрировано в Минюсте России 06.05.2025 N 82066) 2. Указание Банка России от 30.06.2025 N 7115-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям" (Зарегистрировано в Минюсте России 08.08.2025 N 83160) 3. Указание Банка России от 30.06.2025 N 7118-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами". 4. Указание Банка России от 31.03.2025 N 7025-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вместе с "Типовыми бухгалтерскими записями для отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами") . 5. Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 - "Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов". 6. Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО -: <ul style="list-style-type: none"> - поправки к МСФО (IAS) 7 - "Учет по первоначальной стоимости"; - поправки к МСФО (IFRS) 9 - "Преращение признания обязательств по аренде"; - поправки к МСФО (IFRS) 10 - "Определение "агента де-факто"; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - "Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки"; - поправки к МСФО (IFRS) 7 - "Прибыль или убыток при прекращении признания"; - поправки к МСФО (IFRS) 1 - "Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО"; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - "Введение"; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - "Раскрытие информации о кредитном риске";

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		ОБЩЕСТВО не ожидает, что применение поправок в ОСБУ и МСФО с 2026 года окажет существенное влияние на финансовую отчетность, т.е изменения в МСФО не могут быть обоснованно оценены.

Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>В категорию денежных средств и их эквивалентов относятся следующие активы:</p> <p>- денежные средства на расчетных и специальных (брокерских) счетах, открытых в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. В категорию денежных средства и их эквиваленты относятся следующие активы: денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях</p>
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>В состав статьи "Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" включаются прочие банковские депозиты с первоначальным сроком размещения до 90 дней включительно, по которым отсутствуют признаки обесценения / по которым рейтинг банка находится на уровне не ниже верхней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств. К договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется. Метод ЭСП также не применяется к депозитам, классифицированным в состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты". При первоначальном признании договора банковского вклада на основании профессионального суждения определяется, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Компания исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа или договорам банковского вклада, действующим в самой Компании и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки. Компания может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа договора займа или договора банковского вклада.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как объект учета в 2025 отсутствуют.</p>
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход как объект учета в 2025 отсутствуют.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	При отражении финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения», Положения Банка России от 05.11.2015 N 501-П (ред. от 16.08.2022) "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей" с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 01.01.2025. и Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015 г. Общество классифицирует финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес - модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, на отчетную дату состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, прочей дебиторской задолженности. Порядок учета средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах описан в п. 10 настоящего Примечания.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Объект учета отсутствует.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	При отражении прочих активов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения». Прочие активы представляют собой требования Общества, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов по справедливой или амортизационной стоимости. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резервов. В составе "Прочих активов" Общества отражаются расчеты по налогам и сборам, расчеты по социальному страхованию, расчеты с поставщиками и подрядчиками, авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество в отчетном периоде не осуществляло операции с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>При отражении финансовых обязательств, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения», № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» от 05.11.2015 г. № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015 г. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года, при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется некредитной финансовой организацией не реже, чем раз в квартал. При первоначальном признании финансового обязательства некредитная финансовая организация на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору (сделке) ставкой, соответствующей рыночным условиям. Некредитная финансовая организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам (сделкам), сопоставляет процентную ставку по договору (сделке) с условиями по аналогичным договорам (сделкам), действующим в самой некредитной финансовой организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора (сделки) в отношении процентной ставки. Некредитная финансовая организация может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового обязательства. На основании профессионального суждения процентная ставка по финансовому обязательству признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному (выпущенному) по ставке выше или ниже рыночной, признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП, или расход, если рыночная ставка ниже ЭСП.</p>
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Возможность проведения взаимозачета финансовых активов и обязательств и отражения в отчете о финансовом положении чистой величины предусмотрена только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. В отчетном периоде не актуально.</p>

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования

19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015г. №496-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями"
----	--	--

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015г. №496-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями"
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015г. №496-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями"

Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Общество в отчетном периоде не осуществляло операции с инвестиционным имуществом
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	У Общества отсутствуют активы в виде инвестиционного имущества.
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	У Общества отсутствуют активы в виде инвестиционного имущества.

Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств

25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.
----	--	--

Организация оценивает фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания основных средств, по мере возникновения таких затрат.

До даты готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств, подлежащую учету на балансовом счете № 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Организации, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование.

Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства,

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	<p data-bbox="711 259 1447 468">признаваемого самостоятельным инвентарным объектом, определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости, а при невозможности ее определения - на основе какого-либо иного обоснованного метода распределения фактических затрат с применением профессионального суждения.</p> <p data-bbox="711 495 1447 568">Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.</p> <p data-bbox="711 595 1447 904">Первоначальной стоимостью основного средства, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если у Организации имеется возможность надежно ее определить. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости Организация руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства». В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов.</p> <p data-bbox="711 931 1447 1059">Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Организации, признается справедливая стоимость данных объектов. После первоначального признания основные средства оцениваются по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и убытков от обесценения.</p> <p data-bbox="711 1086 1447 1317">На конец каждого отчетного года Организацией проводится оценка наличия либо отсутствия у объекта основных средств признаков обесценения активов, либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (далее - МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»). Если такие признаки были выявлены, Организация проверяет объект основных средств на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".</p> <p data-bbox="711 1344 1447 1391">По состоянию на 31.12.2025 г. и на 31.12.2024 г. Общество не имело основных средств.</p>
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	<p data-bbox="711 1417 1447 1464">В случае проведения переоценки объектов основных средств, сумма дооценки относится на добавочный капитал.</p> <p data-bbox="711 1491 1182 1514">Последующее отражение прироста стоимости:</p> <p data-bbox="711 1541 1447 1615">Часть суммы дооценки, признанной в составе добавочного капитала, подлежит систематическому переносу на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации по переоцененному объекту.</p> <p data-bbox="711 1641 1059 1664">Порядок расчета суммы переноса:</p> <p data-bbox="711 1691 1447 1787">Сумма, переносимая в отчетном периоде, определяется как разница между суммой начисленной амортизации, исчисленной исходя из переоцененной стоимости объекта, и суммой амортизации, которая была бы исчислена исходя из его первоначальной стоимости.</p> <p data-bbox="711 1814 1447 1888">Одновременно с переносом части дооценки на нераспределенную прибыль осуществляется корректировка отложенного налога на прибыль, относящегося к переносимой сумме.</p> <p data-bbox="711 1915 1447 2011">В случае выбытия объекта основных средств вся сумма не перенесенной на нераспределенную прибыль дооценки по данному объекту переносится из добавочного капитала непосредственно в состав нераспределенной прибыли.</p> <p data-bbox="711 2038 1447 2087">*Основание: Пункт 41 Положения Банка России от 22.09.2015 № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств,</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3 нематериальных активов, инвестиционного имущества...» (в редакции Указания Банка России от 19.06.2023 № 6438-У).
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.</p> <p>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.</p> <p>Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.</p> <p>Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 5% от первоначальной стоимости объекта основных средств, Организация ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта. Начисление амортизации объектов основных средств производится Организацией ежемесячно линейным способом в течении всего срока полезного использования.</p> <p>Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.</p> <p>Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности.</p> <p>В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.</p> <p>При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования, либо расчетной ликвидационной стоимости, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат</p>
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования объекта основных средств Организация определяет при признании объекта основных средств исходя из:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; 2) ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; 3) нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; 4) морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства; 5) количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	<p data-bbox="711 259 1447 309">некредитная финансовая организация ожидает получить от использования основного средства.</p> <p data-bbox="711 336 1447 833">Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Организацией с целью получения экономических выгод. При определении срока полезного использования применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.02 г. В целях начисления амортизации используются оценочные сроки полезного использования основных средств. Конкретный срок полезного использования определяется при признании объекта основных средств исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, его морального и физического износа и других факторов, и фиксируется в акте ввода объекта в эксплуатацию. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.</p> <p data-bbox="711 860 1447 1061">Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.</p>

Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов

29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нет объекта учета
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нет объекта учета
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Нет объекта учета
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нет объекта учета
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Нет объекта учета

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нет объекта учета

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, выходных пособий	При отражении расходов на персонал Общество руководствуется требованиями Положения Банка России №489-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями" от 04.09.2015 г. Расходы на заработную плату, все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), взносы в Пенсионный фонд РФ и Фонд социального страхования РФ, начисляются в период, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Общества. Начисление обязательств по оплате отпусков (в том числе страховых взносов) тестируется ежегодно. Данные затраты признаются в размере величины ожидаемых затрат в сумме, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный отпуск на конец периода
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Общество не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласного государственному плану с установленными взносами.
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	В отчетном периоде у Общества отсутствовали пенсионные планы для работников Общества.
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, которые не ограничены фиксируемыми платежами, Обществом не используются.

Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды

39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>При учете договоров аренды Общество руководствуется Положением Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" и МСФО (IAS) 17 «Аренда».</p> <p>В 2025 году Общество заключило договор аренды, как арендатор.</p> <p>Договор аренды классифицируется Обществом в качестве операционной аренды.</p> <p>Классификация договора аренды в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами 62 - 64 МСФО (IFRS) 16.</p>
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество не признает активы в форме права пользования и обязательства по договору аренды: В договоре не предусмотрен переход к арендатору права собственности на объект аренды. 2. Арендатор не имеет возможности выкупить предмет аренды по цене существенно ниже справедливой стоимости.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо

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	Объект учета отсутствует.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	<p>В качестве запасов признаются: - активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной Компании, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества; - товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности. Аналитический учет запасов организуется в Компании по лицам, ответственным за сохранность запасов, и по местам хранения. Предметы, отвечающие определению основных средств стоимостью не более 100 000 рублей учитываются в составе запасов. Единица бухгалтерского учета запасов является партия. Запасы признаются на дату перехода к Компании экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей, из двух величин: - по себестоимости (по фактическим затратам);- или по чистой цене продажи. Чистая стоимость продажи - это предполагаемая (расчетная) продажная цена объекта запасов за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже. К затратам на продажу относятся соответствующие затраты на маркетинг и сбыт. Списание части стоимости запасов до их чистой стоимости возможной продажи признается как расход. В случае восстановления ранее частично списанной стоимости запасов (уценки) соответствующая сумма признается в составе прибыли или убытка за период в том периоде, когда произошло указанное событие. Запасы оцениваются Компанией по стоимости каждой единицы. Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Компании для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.</p>
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	<p data-bbox="711 215 1447 338">3 действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и созданными у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);</p> <ul data-bbox="711 365 1447 517" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="711 365 1447 443">• представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; <li data-bbox="711 465 1447 517">• возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства <p data-bbox="711 584 1447 689">При определении суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, Общество учитывает следующие особенности:</p> <ul data-bbox="711 714 1447 1473" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="711 714 1447 792">• определяет самостоятельно методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств и при необходимости утверждает их в стандартах экономического субъекта; <li data-bbox="711 815 1447 916">• формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых затрат производятся на основании профессионального суждения, подготовленного с учетом требований МСФО (IAS) 37; <li data-bbox="711 938 1447 1099">• если при оценке резерва - оценочного обязательства задействовано большое количество гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности. В случае если имеется непрерывный интервал возможных результатов и все точки внутри этого интервала одинаково вероятны, берется среднее значение заданного интервала; <li data-bbox="711 1122 1447 1245">• в случаях, когда влияние фактора времени на стоимость денег существенно, резервы - оценочные обязательства дисконтируются, величина резерва - оценочного обязательства должна равняться приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства. <li data-bbox="711 1267 1447 1391">• будущие события, которые могут повлиять на сумму, необходимую для урегулирования обязательства, должны учитываться при определении величины резерва - оценочного обязательства, если существуют достаточно объективные свидетельства того, что они произойдут; <li data-bbox="711 1413 1447 1473">• иные факторы, влияющие на величину наилучшей расчетной оценки, в соответствии с МСФО (IAS) 37.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p data-bbox="711 1503 1447 1843">Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. Кредиторская задолженность со сроком погашения более года отражается по амортизированной стоимости. Общество осуществляет контроль кредиторской задолженности и анализирует обязательства по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с условиями получения. Основанием для проведения списания является инвентаризация кредиторской задолженности, а также внутренний документ, обосновывающий причины списания. Для списания просроченной кредиторской задолженности, кроме акта инвентаризации, необходимо также письменное обоснование ее наличия в виде аналитической справки, составленной по данным бухгалтерского учета, а также прочих подтверждающих задолженность документов (к примеру, акт сверки расчетов с кредитором).</p> <p data-bbox="711 1865 1447 1917">Прекращения признания кредиторской задолженности в 2025 году не производилось.</p> <p data-bbox="711 1939 1447 1989">Недисконтированные арендные платежи и сверка с чистой инвестицией в аренду отсутствуют ввиду отсутствия финансовой аренды</p>
48	Порядок признания и оценки уставного и	Уставный капитал

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2 добавочного капитала	<p data-bbox="711 188 1433 367">3 Уставный капитал Общества сформирован в соответствии с учредительными документами и учитывается по номинальной стоимости долей участников. Изменения уставного капитала (увеличение/уменьшение) признаются в бухгалтерском учете на дату государственной регистрации соответствующих изменений в ЕГРЮЛ. В дальнейшем Уставной капитал не переоценивается.</p> <p data-bbox="711 443 927 465">Добавочный капитал</p> <p data-bbox="711 488 1145 510">Добавочный капитал формируется за счет:</p> <ul data-bbox="762 539 1414 775" style="list-style-type: none"> • Сумм дооценки внеоборотных активов (основных средств, нематериальных активов, прав пользования активами) при проведении переоценки; • Эмиссионного дохода (превышения цены размещения доли над ее номинальной стоимостью); • Безвозмездных поступлений от участников и вкладов в имущество Общества; • Переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. <p data-bbox="711 846 1050 869">Порядок оценки и использования:</p> <p data-bbox="711 898 1406 999">Суммы дооценки внеоборотных активов, зачисленные в добавочный капитал, не погашаются и сохраняются до момента выбытия соответствующих активов. При выбытии актива сумма его дооценки переносится на нераспределенную прибыль.</p> <p data-bbox="711 1070 1433 1173">Средства добавочного капитала, за исключением сумм дооценки, могут быть направлены на увеличение уставного капитала, погашение убытков прошлых лет, а также распределены между участниками Общества в порядке, предусмотренном законодательством.</p> <p data-bbox="711 1200 1433 1267">Добавочный капитал подлежит обособленному отражению на соответствующих счетах бухгалтерского учета в разрезе источников его формирования.</p> <p data-bbox="711 1294 1394 1350">Аналитический учет ведется в разрезе участников (для уставного капитала) и источников формирования (для добавочного капитала).</p>
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	<p data-bbox="711 1375 1433 1420">Выкуп долей Общества в предыдущих периодах и в отчетном периоде не осуществлялся.</p> <p data-bbox="711 1447 1406 1491">Согласно положениям Учетной политики, выкупленные у участников доли учитываются</p> <p data-bbox="711 1518 1433 1666">в сумме фактических затрат по цене, определенной участниками общества, но не ниже действительной стоимости, рассчитанной исходя из стоимости чистых активов, без учета ее изменения в результате действий Общества, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа долей. Совершенные сделки отражаются в учете по цене приобретения.</p>
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p data-bbox="711 1697 1433 1832">Резервный капитал - это часть собственного капитала, формируемого, как правило, из прибыли организации для покрытия возможных убытков и потерь. Величина резервного капитала и порядок его образования определяются законодательством РФ и уставом организации и/или Решением участников Общества.</p> <p data-bbox="711 1850 1187 1872">В 2025 году Резервный капитал не создавался.</p>
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p data-bbox="711 1908 1433 2076">Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или, по существу, вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	<p>3 налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.</p>
52	Порядок отражения дивидендов	<p>Доходы Общества в виде причитающихся дивидендов или других доходов от участия в уставных капиталах других организаций признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати, и отражаются в составе прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов. В 2025 году ООО «УК «КМ» не являлось учредителем других юридических лиц. Дивиденды не начисляло и не выплачивало</p>
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Прочие объекты бухгалтерского учета отсутствуют.

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12. 2025 г.			31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	71		71	2759		2759
2	Итого	71		71	2759		2759
3	Текстовое пояснение	<p>5.1.1. По состоянию на 31.12.2025г. года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях с общей суммой денежных средств 71тыс руб (2759 тыс руб на 31.12.2024г.) - 100% от общей суммы остатка денежных средств;</p> <p>5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025г. и на 31.12.2024г. -0 тыс.рублей.</p> <p>5.1.3 Суммы неиспользованных кредитных средств, которые могут быть направлены на финансирование операционной деятельности организации и на погашение ее инвестиционных обязательств – 0 тыс.руб. Ограничений на использование этих средств- нет.</p>					

Примечание 5. Денежные средства
Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	31.12. 2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	71	2759
2	Итого	71	2759
3	Текстовое пояснение	<p>5.2.1 Сумма неиспользованных кредитных средств, которые могут быть направлены на финансирование операционной деятельности организации и на погашение ее инвестиционных обязательств – 0 тыс руб</p> <p>5.2.2 Ограничений на использование этих средств нет. Инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов отсутствуют.</p>	

Примечание 10. 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 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	21867		21867	21774		21774
2	Итого	21867		21867	21774		21774
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025г. у некредитной финансовой организации были остатки средств в одной кредитной организации (АО «АБ «РОССИЯ»), что создаёт концентрацию кредитного риска. Общество оценивает данный риск как приемлемый ввиду высокого рейтинга банка (ruAA) с общей суммой денежных средств 21867тыс.руб (по состоянию на 31.12.2024г. - в 1 кредитной организации с общей суммой денежных средств 21774тыс.руб.) Лимит суммы остатка денежных средств в указанных кредитных организациях не превышен, в связи с тем, что лимит не устанавливался. Средств в кредитных организациях, использование которых ограничено на 31.12.2025г- 0 тыс руб (по состоянию на 31.12.2024г – 0 тыс.руб)					

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	14,5%-19,7%	Мин.дата 7 дн Макс.дата 60 дней	15-17,7%	Мин.дата 30 дней Макс.дата 89 дней
2	Текстовое пояснение	Средства в кредитных организациях – депозиты, размещенные в АО «Россельхозбанк», АО «АБ «Россия» на сроки от 7 до 90 дней.			

Примечание 12. Дебиторская задолженность
Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025г.			31.12.2024 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	550		550			
2	Итого	550		550			
3	12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по оплате за услуги доверительного управления на 31.12.2025г.-550тыс.руб. 12.1.2. Дебиторская задолженность по финансовой аренде представлена арендой оборудования в сумме-0 руб 12.1.3. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.						

Примечание 20. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025г.			31.12.2024 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	119		119	20		20
2	Итого	119		119	20		20
3	20.1.1. Суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченные организацией в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов, по видам запасов – 0 тыс.руб; 20.1.2. Суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченные организацией в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов – 0 тыс руб.						

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность
Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее		22
2	Итого		22
3	Текстовое пояснение	<p>26.1.1. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечании 52 настоящего приложения.</p> <p>26.1.2. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56 настоящего приложения</p>	

Примечание 29. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12. 2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	628	391
2	Расчеты по социальному страхованию		
3	Прочее		
4	Итого	628	391
5	Текстовое пояснение	По строке 2 "Расчеты с персоналом» показана сумма, включающая обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам.	

Примечание 30. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Владельцем долей является ООО «ГП «МОНОЛИТ», которому на 31.12.2024г и на 31.12.2025г. принадлежит доля 100% в уставном капитале
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	Структура долей в отчетном периоде не изменялась
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Капитал на инфляцию не корректировался
4	Информация о распределении прибыли	В отчетном периоде прибыль не распределялась (убыток отчетного года будет погашаться в 2026году)
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Дополнительные права для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года не предусматривались

Примечание 30. Капитал и управление капиталом Управление капиталом

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом 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 не менее 20 000 тысяч рублей. На 31 декабря 2025 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 21539 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 23947 тысяч рублей) Планируется, что в 2026 году ООО «УК «КМ» выйдет на операционную прибыль благодаря росту доходов от оказания услуг (вознаграждение управляющей компании) по доверительному управлению двумя фондами (ЗПИФ комбинированными) и сохранению процентных доходов по депозиту. Планируется воспользоваться отложенным налоговым активом по налогу на прибыль, возникшим по итогам деятельности в 2025 году.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 года и 2024 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Резервный капитал в размере 3 тыс.руб. Предназначен для покрытия убытков

Примечание 34. Процентные доходы
 Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	4009	3632
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4009	3632
3	Итого	4009	3632
4	Текстовое пояснение	Процентные доходы – доходы в виде процентов по договорам по размещенным депозитам, срок размещения от 7 до 90 дней. Процентная ставка колебалась от 14,5 до 19,7% Банк – АО «Россельхозбанк», Банк АБ Россия	

**Примечание 40. Выручка от оказания услуг
и комиссионные доходы**
Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 40.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12. 2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	3880	3973
2	Итого	3880	3973
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
4	всего	3880	3973
5	Текстовое пояснение	Общество получает вознаграждение как доверительный управляющий ЗПИФ «Комбинированный "СМАРТ Инвест-М"» в соответствии с Правилами ДУ№6656. Размер начисленного и полученного вознаграждения не превышает размера ограничения, установленного правилами ДУ .	

Примечание 41. Расходы на персонал
Расходы на персонал

Таблица 41.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	5326	3751
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1014	664
3	Расходы по программе с установленными выплатами		
4	Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям		
5	Расходы по выходным пособиям		
6	Прочее		
7	Итого	6340	4415
8	Текстовое пояснение	<p>41.1.1 Расходы по оплате труда включают вознаграждения персоналу в соответствии с трудовыми договорами, премии.</p> <p>41.1.2 Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу на 31.12.2025г. включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1014 тыс руб (на 01.01.2025г – 664 тыс руб)</p>	

Примечание 45. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 45.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12. 2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги		
2	Амортизация основных средств		
3	Амортизация нематериальных активов		
4	Расходы по аренде	269	259
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов		
6	Расходы по страхованию		
7	Расходы на профессиональные услуги (охрана , связь и другие)		128
8	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	3155	2229
9	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств		
10	Представительские расходы		
11	Транспортные расходы		
12	Расходы на служебные командировки	11	
13	Прочие хозяйственные расходы		
14	Неустойки (штрафы, пени)		
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	46	62
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль		
17	Прочее	92	
18	Итого	3573	2679
19	<p>Текстовое пояснение</p> <p>Сумма расходов на коммунальные услуги, которые не были отражены по показателю "Общие и административные расходы" 0 тыс.руб;</p> <p>Сумма расходов по договорам аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение, связанное с признанием, и сумма расходов по краткосрочным договорам аренды, к которым применяется освобождение, связанное с признанием – 0 тыс руб;</p> <p>Расход, относящийся к переменным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде -0 тыс руб; Суммы расходов от выбытия основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов за отчетный период – 0 тыс руб;</p> <p>Затрат на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ, списанные на расходы за отчетный период –не было;</p> <p>Величина существенных затрат на создание собственными силами организации средств индивидуализации юридического лица, работ и услуг, списанных на расходы за отчетный период - 0 тыс руб.</p>		

Примечание 47. Аренда
Денежные потоки по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых организация
является арендатором

Таблица 47.3

Номер показателя	Наименование показателя	31.12. 2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	269	259
2	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	269	259
3	Итого	269	259
4	Текстовое пояснение	Обществом взято в аренду помещение для ведения основной деятельности. В условиях договора отсутствует условие денежного обеспечения в размере основной арендной платы.	

Примечание 48. Налог на прибыль
 Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 48.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12. 2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль		298
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-506	
3	Прочее		
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	-506	298
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала		
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	-506	298
7	Текстовое пояснение	Ставки по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли (убытка) за год в разрезе компонентов составляют, в процентах за 2025год- 25%, за 2024год – 20%	

Примечание 48. Налог на прибыль
Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу
на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу
на прибыль

Таблица 48.2

Номер показателя	Наименование показателя	31.12. 2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	-2024	512
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	-506	102
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению		
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль		
7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды		
8	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков		
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль		
10	Прочее		
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	-506	298
12	Текстовое пояснение	На 31.12.2025 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 0 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 0 тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 0 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 0 тысяч рублей). Ставка налога на прибыль, использованная для расчёта условного расхода/дохода: в 2025 г. – 25%, в 2024 г. – 20%	

Примечание 48. Налог на прибыль

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

На 31.12.2025

Таблица 48.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31.12.2025
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток	-	-	-	-
1	Прочее	388	506		894
2	Общая сумма отложенного налогового актива	388	506		894
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	388	506		894
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	388	506		894
5	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	388	506		894
6	Текстовое пояснение	На 31.12.2025 года существуют потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, (На 31.12.2024 года: 0 тысяч рублей).			

Примечание 48. Налог на прибыль

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

На 31.12.2024

Таблица 48.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31.12.2024
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток	-	-	-	-
1	Прочее	388			388
2	Общая сумма отложенного налогового актива	388			388
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	388			388
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	388			388
5	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	388			388
6	Текстовое пояснение	На 31.12.2024 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 388 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 0 тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 0 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 0 тысяч рублей).			

Примечание 52. Управление рисками
Информация об управлении кредитным риском

Таблица 52.1

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	Основная практика, которой придерживается Общество: • ограничение рисков Общества для обеспечения устойчивого развития; • заблаговременное выявление уязвимостей и угроз в деятельности Общества; • оперативное реагирование на изменения в деятельности Общества, связанные с воздействием внутренних и/или внешних факторов; • обеспечение/поддержание надежности Общества; • предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий.
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Организация не подвержена кредитному риску
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт определяется при просрочке платежа сроком свыше 90 дней (90+1)
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Финансовые активы не списывались
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Финансовых инструментов нет
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Анализируется прогнозная информация о возникновении расходов (убытков) Общества вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора.
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	Процесс управления рисками Общества включает в себя 4 основных этапа: • выявление рисков Общества; • анализ и оценка рисков Общества; • мониторинг и контроль рисков Общества, снижение рисков Общества или их исключение; • обмен информацией о рисках Общества
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменений в моделях оценки нет
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Информация отсутствует
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Обеспечения нет
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Непогашенных договорных сумм по финансовым активам нет.

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12. 2025 г.

Таблица 52.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	63	8			
2	расчетные счета	63	8			
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21867				
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21867				
5	Итого	21930	8			
6	Текстовое пояснение	52.2.1 Денежные средства на депозитном счете (21867 тыс руб) и на расчетном счете (63 тыс руб) размещены в АО «АБ «РОССИЯ», которому присвоен рейтинг гАА рейтинговым агентством "АКРА" Денежные средства в размере 4 тыс руб находятся на расчетном счете в АО «Генбанк» рейтинг гВВ. 52.2.2 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2025 г. -0 тыс руб.				

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12. 2024 г.

Таблица 52.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Безрейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	2731	28			
2	расчетные счета	2731	28			
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21774				
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21774				
5	Итого	24505	28			
6	Текстовое пояснение	52.2.1 Денежные средства на депозитном счете (21774 тыс руб на расчетном счете (2731 тыс руб) размещены в АО «АБ «Россия», которому присвоен рейтинг ruAA рейтинговым агентством "АКРА". Срок размещения депозита- от 7 до 90 дней. Денежные средства в размере 28 тыс руб находятся на расчетном счете в АО «Генбанк» рейтинг ruBB, 52.2.2 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2024 г. -0 тыс руб.				

Примечание 52. Управление рисками
 Географический анализ финансовых активов и обязательств
 организации на 31.12.2025 г.

Таблица 52.6

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации и экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	71			71
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21867			21867
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21867			21867
4	Итого активов	21938			21938
Раздел II. Обязательства					
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
6	кредиторская задолженность				
7	Итого обязательств				
8	Чистая балансовая позиция	21938			21938
9	Текстовое пояснение	Общество ведет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации – счета в некредитных организациях и банках нерезидентах открыты в АО «АБ «Россия», обязательства представлены перед резидентами РФ.			

Примечание 52. Управление рисками
Географический анализ финансовых активов и обязательств
организации на 31.12.2024 г.

Таблица 52.6

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	2759			2759
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21774			21774
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21774			21774
4	Итого активов	24533			24533
Раздел II. Обязательства					
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-22			-22
6	кредиторская задолженность	-22			-22
7	Итого обязательств	-22			-22
8	Чистая балансовая позиция	24511			24511
9	Текстовое пояснение	Общество ведет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации – счета в некредитных организациях и банках нерезидентах открыты в АО «АБ «Россия», АО «Россельхозбанк», обязательства представлены перед резидентами РФ.			

Примечание 52. Управление рисками
Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков
погашения на 31.12.2025 г.

Таблица 52.8

Но мер по ка за те л я	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	71							71
2	расчетные счета	71							71
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21867							21867
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	21867							21867
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21867							21867
6	Итого активов	21938							21938
Раздел II. Обязательства									
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
8	кредиторская задолженность, в том числе:								
9	прочее								
10	Итого обязательств								
11	Итого разрыв ликвидности	21938							21938
12	Текстовое пояснение	Все финансовые активы и обязательства являются краткосрочными. Депозиты в кредитных организациях размещены со сроком погашения до 90 дней. Кредиторская задолженность – погашение в течении 45 дней.							

Примечание 52. Управление рисками
Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков
погашения на 31.12.2024 г.

Таблица 52.8

Но мер по каз ате ля	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	2759							2759
2	расчетные счета	2759							2759
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21774							21774
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	21774							21774
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21774							21774
6	Итого активов	24533							24533
Раздел II. Обязательства									
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
8	кредиторская задолженность, в том числе:								
9	прочее								
10	Итого обязательств								
11	Итого разрыв ликвидности	24533							24533
12	Текстовое пояснение	Все финансовые активы и обязательства являются краткосрочными. Депозиты в кредитных организациях размещены со сроком погашения до 90 дней. Кредиторская задолженность – погашение в течении 45 дней.							

Примечание 52. Управление рисками
Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на
31.12.2025 г.

Таблица 52.9

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	71				71
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21867				21867
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21867				21867
4	Итого активов	21938				21938
Раздел II. Обязательства						
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
6	кредиторская задолженность					
7	Итого обязательств					
8	Чистая балансовая позиция	21938				21938
9	Текстовое пояснение	Финансовые активы и обязательства представлены исключительно в валюте Российской Федерации – российский рубль.				

Примечание 52. Управление рисками
Обзор финансовых активов и обязательств организации
в разрезе основных валют на 31.12.2024 г.

Таблица 52.9

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	2759				2759
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21774				21774
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21774				21774
4	Итого активов	24533				24533
Раздел II. Обязательства						
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-22				-22
6	кредиторская задолженность	-22				-22
7	Итого обязательств	-22				-22
8	Чистая балансовая позиция	24511				24511
9	Текстовое пояснение	Финансовые активы и обязательства представлены исключительно в валюте Российской Федерации – российский рубль.				

Примечание 54. Условные обязательства
Условные обязательства и активы

Таблица 54.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	<p>Условным признается существующее (реальное) обязательство, возникшее из прошлых событий хозяйственной жизни, но не признаваемое финансовой отчетностью по одной из следующих причин:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отсутствует высокая вероятность того, что исполнение данного обязательства повлечет отток ресурсов, способных приносить компании экономические выгоды. При этом исходят из того, что отток ресурсов имеет высокую вероятность, когда соответствующее событие скорее произойдет, чем не произойдет. - величина данного обязательства не может быть измерена с достаточной степенью надежности. <p>Условные обязательства в отчетном и предыдущем отчетном периоде отсутствовали</p>
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	<p>Актив, возникающий из прошлых событий хозяйственной жизни, наличие которого подтвердится лишь тем, что в будущем произойдет или не произойдет одно или несколько неопределенных событий, не подконтрольных полностью руководству компании. Условные активы в отчетном и предыдущем отчетном периоде отсутствовали.</p>

Примечание 56. Справедливая стоимость

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

Таблица 56.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая 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:			21938	21938	21938
2	денежные средства, в том числе:			71	71	71
3	расчетные счета			71	71	71
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			21867	21867	21867
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:			21867	21867	21867
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах			21867	21867	21867
7	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
8	кредиторская задолженность, в том числе:					
9	прочее					
10	Текстовое пояснение	<p>56.4.1 Справедливая стоимость для депозитов принята равной балансовой стоимости для депозитов, поскольку все депозиты размещены в в АО «АБ «Россия», АО «Россельхозбанке».</p> <p>56.4.2 Справедливая стоимость денежных средств на расчетном счету принята равной балансовой стоимости ввиду краткосрочности актива.</p> <p>56.4.3. Справедливая стоимость кредиторской задолженности равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности обязательств.</p>				

Примечание 56. Справедливая стоимость

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

Таблица 56.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая 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:			24533	24533	24533
2	денежные средства, в том числе:			2759	2759	2759
3	расчетные счета			2759	2759	2759
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			21774	21774	21774
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:			21774	21774	21774
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах			21774	21774	21774
7	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости :			-22	-22	-22
	В том числе:					
8	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			-22	-22	-22
9	кредиторская задолженность, в том числе:			-22	-22	-22
10	прочее			-22	-22	-22
11	Текстовое пояснение	<p>56.4.1 Справедливая стоимость для депозитов принята равной балансовой стоимости для депозитов, поскольку все депозиты размещены в в АО «Россельхозбанке, АО «АБ «Россия».</p> <p>56.4.2 Справедливая стоимость денежных средств на расчетном счету принята равной балансовой стоимости ввиду краткосрочности актива.</p> <p>56.4.3. Справедливая стоимость кредиторской задолженности равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности обязательств.</p>				

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 31.12. 2025 г.

Таблица 58.1

30. Текстовое раскрытие

58.1.1. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет 0 тысяч рублей на 31.12. 2025 года (на 31.12.2024 года: 0 тысяч

58.1.2. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет 0 тысяч рублей на 31.12. 2025 года (на 31.12. 2024 года: 0 тысяч

58.1.3. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами составляют на 31.12. 2025 года 0 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 0 тысяч рублей).

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании и под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал					-5326			-5 326
2	Общие и административные расходы								
3	Прочие доходы								
4	Текстовое пояснение	Сделки по завышенным или заниженным ставкам со связанными сторонами на 31.12.2025г.не проводились.							

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании и под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал					-3751			-3751
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости								
3	Прочие расходы								
4	Текстовое пояснение	Сделки по завышенным или заниженным ставкам со связанными сторонами на 31.12.2024г.не проводились.							

Примечание 58. Операции со связанными сторонами
Информация о расходах на вознаграждение ключевому
управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	5326	3751
2	Итого	5326	3751
3	Текстовое пояснение	В 2025г. некредитная финансовая организация не выкупила собственные акции у связанных сторон, (в 2024г. - не выкупила собственные акции у связанных сторон).	

Примечание 59. События после отчетной даты
События после отчетной даты

Таблица 59.1

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	Общее годовое собрание участников не объявляло выплату дивидендов по итогам 2025 года. Иные события, произошедшие после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность отсутствуют.
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	Расчетная оценка не определялась в связи с отсутствием событий, произошедших после окончания отчетного периода.

Директор
(должность руководителя)

«27» февраля 2026 г.



А.Н.Рындин
(инициалы, фамилия)