

**Бухгалтерский баланс организации**

на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество Управляющая компания "РФЦ-Капитал" (АО УК "РФЦ-Капитал")  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

455008, Челябинская обл, г.о. Магнитогорский, г Магнитогорск, пр-кт Карла Маркса, д. 212, помещ. 1  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая,  
за 9 месяцев)

(тыс. руб)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	136 716	86 912
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		64 716	58 257
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	64 716	58 257
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		25 475	21 402
5	долговые инструменты	7	25 475	21 402
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		41 685	36 691
7	дебиторская задолженность	8	41 685	36 691
8	Нематериальные активы и капитальные вложения, в них	9	903	536
9	Основные средства и капитальные вложения в них	10	11 114	7 397
10	Отложенные налоговые активы	22	1 673	2 621
11	Прочие активы	11	895	2 493
12	Итого активов		283 177	216 310
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		773	8 250
14	кредиторская задолженность	12	773	8 250
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	22	3 674	0
15	Отложенные налоговые обязательства	22	1	93
16	Прочие обязательства	13	3 345	2 539
17	Итого обязательств		7 793	10 882
<b>Раздел III. Капитал</b>				
18	Уставный капитал	14	45 000	45 000
19	Резервный капитал	14	7 414	4 451
20	Резервы		0	0
21	Нераспределенная прибыль (непокрытый)		222 970	155 977
22	Итого капитала		275 384	205 428
23	Итого капитала и обязательств		283 177	216 310

Директор  
(должность)

(подпись)

В.А. Малков  
(фамилия, имя,

24 марта 2026 г.

**Отчет  
о финансовых результатах организации  
за 2025 г.**

Акционерное общество Управляющая компания "РФЦ-Капитал" (АО УК "РФЦ-Капитал")  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

455008, Челябинская обл, г.о. Магнитогорский, г Магнитогорск, пр-кт Карла Маркса, д. 212, помещ. 1  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420003

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		37 279	15 533
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	4 220	(4 288)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом		0	0
4	процентные доходы	16	33 114	19 845
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях		0	0
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом	17	185	0
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом		0	0
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом		0	0
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом		0	0
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом		(241)	(24)
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом		0	0
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом		0	0
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом		0	0
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов		0	0
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	18	110 333	100 763
16	Расходы на персонал	19	(37 082)	(32 741)
17	Прямые операционные расходы		0	0
18	Процентные расходы		0	0
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации		0	0
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		0	0
21	Общие и административные расходы	20	(13 874)	(9 509)
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		0	0
23	Прочие доходы	21	132	200
24	Прочие расходы	21	(261)	(137)
25	Прибыль (убыток) до налогообложения		96 526	74 109
26	Налог на прибыль, в том числе:	22	(26 570)	(14 847)
27	текущий налог на прибыль	22	(25 713)	(8 584)
28	отложенный налог на прибыль	22	(857)	(6 263)
29	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности,		0	0
30	Прибыль (убыток) после налогообложения		69 956	59 262
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				

31	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий		0	0
32	чистое изменение резерва переоценки основных средств		0	0
33	изменение резерва переоценки в результате выбытия		0	0
34	изменение резерва переоценки в результате		0	0
35	налог на прибыль, связанный с изменением резерва		0	0
36	чистое изменение справедливой стоимости долевых		0	0
37	изменение справедливой стоимости долевых		0	0
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением		0	0
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по		0	0
40	изменение переоценки обязательств (активов) по		0	0
41	влияние налога на прибыль, связанного с изменением		0	0
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых		0	0
43	изменение справедливой стоимости финансовых		0	0
44	влияние налога на прибыль, связанного с изменением		0	0
45	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования,		0	0
46	изменение стоимости инструментов хеджирования, с		0	0
47	влияние налога на прибыль, связанного с изменением		0	0
48	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		0	0
49	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному		0	0
50	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий		0	0
51	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые		0	0
52	восстановление (создание) оценочного резерва под		0	0
53	влияние налога на прибыль, связанного с		0	0
54	реклассификация оценочного резерва под ожидаемые		0	0
55	налог на прибыль, связанный с реклассификацией		0	0
56	чистое изменение справедливой стоимости долговых		0	0
57	изменение справедливой стоимости долговых		0	0
58	влияние налога на прибыль, связанного с изменением		0	0
59	реклассификация в состав прибыли или убытка		0	0
60	налог на прибыль, связанный с реклассификацией		0	0
61	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных		0	0
62	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		0	0
63	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами)		0	0
64	реклассификация в состав прибыли или убытка		0	0
65	налог на прибыль, связанный с реклассификацией		0	0
66	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		0	0
67	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному		0	0
68	Итого прочего совокупного дохода (расхода)		0	0
69	Итого совокупного дохода (расхода)		69 956	59 262

Директор

(должность)

В.А. Малков

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

24 марта 2026 г.

**Отчет  
об изменениях капитала организации  
за 2025 г.**

Акционерное общество Управляющая компания "ФЭЦКапитал" (АО УК "ФЭЦКапитал")  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

455008, Челябинская обл., г.о. Магнитогорский, г. Магнитогорск, пр-кт Карла Маркса, д. 212, помещ. 1  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420004

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резервы										Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по договорам	резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	резерв переоценки (активов) по выплатам вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	резерв хеджирования долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв хеджирования денежных потоков	прочие резервы	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Остаток на 1 января 2024 г.		45 000	0	0	2 662	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	98 504	146 166
2	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Остаток на 1 января 2024 г., пересмотренный		45 000	0	0	2 662	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	98 504	146 166
5	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Остаток на 1 января 2024 г.		45 000	0	0	2 662	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	98 504	146 166
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59 262	59 262
8	Прочий совокупный доход (расход) за соответствующий отчетному периоду период предыдущего года, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Выпуск акций (вклады участников общества)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Выкуп у акционеров (участников) (продажа, погашение) собственных акций (долей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Дивиденды (распределенная прибыль)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Прочие взносы акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Прочие распределения в пользу участников		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Прочие		0	0	1 789	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(1 789)	0
17	Остаток на 31 декабря 2024 г.		45 000	0	0	4 451	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	155 977	205 428
18	Остаток на 1 января 2025 г.		45 000	0	0	4 451	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	155 977	205 428
19	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Остаток на 1 января 2025 г., пересмотренный		45 000	0	0	4 451	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	155 977	205 428
22	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Остаток на 1 января 2025 г.		45 000	0	0	4 451	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	155 977	205 428
24	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	69 956	69 956
25	Прочий совокупный доход (расход) за соответствующий отчетному периоду период предыдущего года, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Выпуск акций (вклады участников общества)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Выкуп у акционеров (участников) (продажа, погашение) собственных акций (долей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Дивиденды (распределенная прибыль)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Прочие взносы акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Прочие распределения в пользу участников		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Прочие		0	0	2 963	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(2 963)	0
34	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:		45 000	0	0	7 414	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	222 970	275 384
35	компоненты капитала, относящиеся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Директор (должность) В.А. Малков (подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

24 марта 2026 г.

**Отчет  
о движении денежных средств организации**

**за 2025 г.**

Акционерное общество Управляющая компания "РФЦ-Капитал" (АО УК "РФЦ-Капитал")  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

455008, Челябинская обл, г.о. Магнитогорский, г Магнитогорск, пр-кт Карла Маркса, д. 212, помещ. 1  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		105 600	94 349
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(18 957)	(8 859)
5	Проценты полученные		21 334	10 643
6	Проценты уплаченные		0	0
7	Поступления дивидендов (распределенной прибыли)		0	0
8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		0	0
9	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		5 107	14 142
10	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(34 885)	(32 571)
11	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 298)	(885)
12	Уплаченный налог на прибыль		(21 936)	(8 593)
13	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(5 167)	(1 314)
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		49 799	66 913
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
15	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		0	0
16	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		0	0
17	Поступления от продажи нематериальных активов и капитальных вложений в них		0	0
18	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		0	0
19	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		0	0
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию инвестиционного имущества		0	0
21	Поступления от продажи акций и долей дочерних и ассоциированных организаций, совместных предприятий		0	0
22	Платежи в связи с вложениями в акции и доли дочерних и ассоциированных организаций, совместных предприятий		0	0
23	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации		0	0
24	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации		0	0

25	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6	0
26	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	(19 000)
27	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
28	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
29	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0	0
30	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
31	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		0	0
32	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		6	(19 000)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
33	Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации		0	0
34	Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации		0	0
35	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
36	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		0	0
37	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		0	0
38	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов в имущество общества		0	0
39	Поступления от продажи собственных акций (долей), принадлежащих обществу		0	0
40	Платежи акционерам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей) или их выходом из состава участников		0	0
41	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		0	0
42	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
43	Платежи в связи с погашением (выкупом) облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
44	Прочие поступления от финансовой деятельности		0	0
45	Прочие платежи по финансовой деятельности		0	0
46	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		0	0
47	Сальдо денежных потоков за отчетный период		49 804	47 913
48	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		0	0
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	86 912	38 999
50	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	136 716	86 912

Директор

(должность)

В.А. Малков

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

24 марта 2026 г.

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-00097 от 2002-12-02; 075-10692-001000 от 2007-10-30
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное Общество
4	Место нахождения организации	455008, Российская Федерация, Челябинская обл., г. Магнитогорск, пр. Карла Маркса, д. 212, пом. 1.
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Материнская организация отсутствует. Бенефициарным владельцем признан Малков Владимир Александрович
6	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	20 человек; 22 человек;

Текстовое пояснение:

В качестве основания для признания бенефициарным владельцем АО УК «РФЦ-Капитал» в обязательном порядке используются квалифицирующие признаки, такие как прямое или косвенное (через третьих лиц) владение (наличие преобладающего участия более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо наличие возможности контролировать его действия. Определено, что доли владения Васильева Сергея Анатольевича и Бейрита Константина Александровича акциями АО УК «РФЦ-Капитал» составляют по 19,6056%, в том числе: прямое владение 9,9%; косвенное владение через участие в АО «Русские Фонды»  $19,8\% \cdot 49,0181\% = 9,7056\%$ . Ни один из акционеров общества не владеет 25 и более акций АО УК «РФЦ-Капитал» и не имеет возможности единолично контролировать действия общества. Таким образом, при невозможности выявления иного бенефициарного владельца, согласно Заключения об установлении (решение о признании) бенефициарного владельца АО УК «РФЦ-Капитал» от 28.02.2025г., принято решение о признании бенефициарным владельцем АО УК «РФЦ-Капитал» единоличного исполнительного органа (директора АО УК «РФЦ-Капитал») Малкова Владимира Александровича.

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Экономическая среда в России в 2025 году характеризовалась значительным охлаждением после перегрева предыдущего года. Основной тренд — замедление темпов роста на фоне жесткой денежно-кредитной политики и сохраняющихся структурных ограничений. Экономика выросла на 1,0% (по предварительным данным). Это резкое замедление по сравнению с 2024 годом (4,9%), вызванное исчерпанием производственных мощностей и дефицитом кадров. Основными драйверами оставались гособоронзаказ и потребительский спрос, при этом гражданские секторы испытывали замедление. Высокая инфляция и жесткая ДКП: ЦБ РФ поддерживал высокую ключевую ставку для борьбы с инфляцией, что ограничивало инвестиционную активность бизнеса. Высокая ключевая ставка замедляет инфляцию, но одновременно сдерживает экономический рост. Одной из ключевых причин остаются геополитические риски, санкционные ограничения продолжают обновляться и расширяться. В первую очередь страдают компании-экспортеры, санкции и торговые пошлины спровоцировали падение цен на нефть, ухудшение внешней торговли влияет на импорт и других природных ресурсов. В условиях значительной волатильности обменных курсов иностранных валют, ограниченности трансграничных финансовых потоков могут оказать негативное влияние на финансовые результаты деятельности Общества. Экономическая среда существенно влияет на хозяйственную деятельность Компании. Компания постоянно отслеживает влияние описанных выше событий и предпринимает необходимые действия для поддержания своей деятельности в стабильном финансовом положении и ликвидности. Компания ведет постоянную работу по выявлению и оценке рисков, по разработке и внедрению мероприятий реагирования на риски.</p> <p>Руководство Компании полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития Компании в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. С 1 января 2018 года Общество перешло на применения отраслевых стандартов бухгалтерского учета.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не проводилось
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Не проводилось
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не проводилось
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	Согласно Положения Банка России от 28 декабря 2015 г. N 523-П ""Отраслевой стандарт бухгалтерского учета ""Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями", Обществом не осуществлялся ретроспективный перерасчет сравнительных показателей и реклассификация остатков на начало 2024г.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
<b>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</b>		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Некредитной финансовой организации. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Некредитной финансовой организации.
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	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: • Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах, • Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, • Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от классификации. Насколько это возможно, некредитная финансовая организация оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке некредитная финансовая организация использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой НФО является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Все операции, выраженные не в функциональной валюте НФО, представляют собой операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Все денежные статьи в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу закрытия – курсу ЦБ РФ на конец отчетного периода.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности НФО 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 НФО, прекратить её деятельность или когда у неё отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество не применяет МСФО 29 ввиду отсутствия активов и обязательств, приобретённых до 2003 года и учитываемых по цене приобретения.
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>		

7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Изменения и дополнения Учетной политики Организации производятся в случаях: Обязательное изменение и Добровольное изменение. Добровольное изменение - при разработке новых способов ведения бухгалтерского учета или в случае существенного изменения условий хозяйственной деятельности. Под разработкой новых способов ведения бухгалтерского учета подразумевается обеспечение более достоверного представления фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности, меньшей трудоемкости учетного процесса, а также осуществление новых видов операций. К существенным изменениям условий деятельности можно отнести: реорганизацию предприятия; смену собственников; изменение видов деятельности. В таких случаях изменения и дополнения вводятся с 1 января, то есть с начала финансового года и отражаются в бухгалтерском учете и отчетности исходя из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида.
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Изменения в учетной политике, выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат с которых планируются применение этих МСФО является обязательным. Обязательное изменение - при изменении законодательства РФ, нормативных актов ЦБ РФ и других нормативных актов государственных органов РФ, связанных с регулированием бухгалтерского учета. В таких случаях изменения и дополнения могут быть приняты в любой период времени, предусмотренный соответствующим законодательным или нормативным актом, независимо от окончания отчетного года.
<b>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов НФО классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», а также депозиты срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозита является сумма договора. Последующая оценка депозита учитывается по амортизационной стоимости, рассчитанной с использованием линейного метода, по договорам срок которых более 1 года.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Доходы или расходы от переоценки относятся на счета учета положительной и отрицательной переоценки ценных бумаг
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги относятся в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если целью бизнес-модели Организации является как удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и продажа ценных бумаг. Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Доход или расход от изменения справедливой стоимости относится на прочий совокупный доход.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Ценные бумаги относятся в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, если целью бизнес-модели Организации является удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости, переоценке не подлежат. При обесценении ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, формируется резерв под ожидаемые кредитные убытки.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Прочие активы при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости.

16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Доходы или расходы от переоценки относятся на счета учета положительной и отрицательной переоценки ценных бумаг
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. При первоначальном признании дисконтирование (метод ЭСП) не применяется (одновременное выполнение всех условий): если срок погашения финансовых обязательств на дату признания менее одного года в случае, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не превышает 5% амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода ЭСП. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, когда законодательно установлено право произвести зачет указанных сумм. И в балансе отражается чистая величина.
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В НФО не предусмотрен специальный порядок учета операций хеджирования
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В НФО не предусмотрен специальный порядок учета операций хеджирования
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В НФО не предусмотрен специальный порядок учета операций хеджирования
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Учётной политикой на 2025г. не предусмотрено
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	Учётной политикой на 2025г. не предусмотрено
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	Учётной политикой на 2025г. не предусмотрено
<b>Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств</b>		

25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 40.000 руб. независимо от срока полезного использования. НФО на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение объектов основных средств. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на дату их выявления. При наличии признаков возможного обесценения актива НФО определяет возмещаемую стоимость объекта основных средств как справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. В случае если возмещаемая стоимость объекта основных средств меньше балансовой стоимости основного средства, балансовая стоимость основного средства уменьшается
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Перенос прироста стоимости основных средств при переоценке признанного в составе капитала (дооценки) на нераспределенную прибыль осуществляется единовременно в момент списания основного средства, по которому была накоплена дооценка;
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой или переоцененной стоимости основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. В НФО применяется линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1, Постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 № 640 «О внесении Изменений в Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств.
<b>Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов</b>		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем; объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Оценка нематериальных активов определяется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Сумма прироста стоимости Нематериальных активов при переоценке, включенная в состав собственного капитала (накопленной дооценки), переносится непосредственно в состав нераспределенной прибыли в момент прекращения признания соответствующего актива
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Проверка на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования осуществляется ежегодно независимо от наличия или отсутствия признаков обесценения.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	В НФО применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с определенным сроком полезного использования. Начисление амортизации по объекту НМА начинается с даты, когда он становится доступен для использования (готов к использованию). Начисление амортизации по нематериальным активам прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные НФО на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты НФО на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: - НФО намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; - нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; - НФО располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; - НФО может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; - НФО способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Если НФО, исходя из критериев, определенных выше, не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются в качестве затрат на стадии исследований. Затраты,
<b>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Вознаграждения работникам понимаются все виды выплат работникам Организации за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. Организация признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. В случае если погашение ранее признанных Организацией обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Организация признает доход или расход от расчета по обязательствам пенсионного плана по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, на дату совершения расчета
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Учётной политикой на 2025г. не предусмотрено
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Учётной политикой на 2025г. не предусмотрено
<b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды</b>		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Учётной политикой на 2025г. не предусмотрено
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	Учётной политикой на 2025г. не предусмотрено
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Учётной политикой на 2025г. не предусмотрено
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Учётной политикой на 2025г. не предусмотрено
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Учётной политикой на 2025г. не предусмотрено
<b>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета</b>		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Учётной политикой на 2025г. не предусмотрено

45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	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 (далее - по себестоимости). После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из величин: - по себестоимости, или - по чистой цене продажи.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: • у Организации существует обязательство (вытекающее из договора) • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Учётной политикой на 2025г. не предусмотрено
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Учётной политикой на 2025г. не предусмотрено
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Учётной политикой на 2025г. не предусмотрено
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Учётной политикой на 2025г. не предусмотрено
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налоговый актив также образуется в результате перенесения на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.
52	Порядок отражения дивидендов	Учётной политикой на 2025г. не предусмотрено
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Признание прочих активов происходит, когда существует вероятность того, что организация получит какие-либо будущие экономические выгоды, обусловленные объектом признания. Первоначальной стоимостью прочих активов, приобретённых за плату, признаётся сумма фактических затрат организации. Впоследствии прочие активы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием линейного метода

**Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	136 718	(2)	136 716	86 912	0	86 912
2	Итого	136 718	(2)	136 716	86 912	0	86 912
3	Текстовое пояснение	5.1.1. По состоянию на 31.12.2025г у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в размере 136705.16 тыс.руб. в ГПБ ПАО , ПАО КУБ в размере 12.32 тыс.руб. Прочие в размере 0.49 тыс.руб. В 2024г. у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в размере 86 848.9 тыс.руб. в ГПБ ПАО , ПАО КУБ в размере 59.5 тыс.руб.. Прочие в размере 2.4тыс.руб. Совокупная сумма этих остатков на 31.12.2025г. составляла 136 717.98 тысяч рублей (на 31.12.2024г. 86 912 тысяч рублей), 5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025г. года и по состоянию на 31.12.2024г. отсутствует.					

## Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Денежные средства	136 714	86 911
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	2	0
3	Итого	136 716	86 912
4	Текстовое пояснение		

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

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	0	0	0	0	0
2	расчетные счета	0	0	0	0	0
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1	0	0	0	1
4	расчетные счета	1	0	0	0	1
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	2	0	0	0	2
6	расчетные счета	2	0	0	0	2
7	Текстовое пояснение					

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

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление	0	0	0	0	0
2	расчетные счета	0	0	0	0	0
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	0	0	0	0	0
4	расчетные счета	0	0	0	0	0
5	Текстовое пояснение					

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	64 716	58 257
2	Итого	64 716	58 257
3	Текстовое пояснение		

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	64 716	58 257
2	Правительства Российской Федерации	64 716	58 257
3	Итого	64 716	58 257
4	Текстовое пояснение		

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	25 475	21 402
2	нефинансовых организаций	25 475	21 402
3	Итого	25 475	21 402
4	Текстовое пояснение		

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2025 г.**

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:					
	долговые ценные бумаги	24	0	0	0	24
2		24	0	0	0	24
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:					
	долговые ценные бумаги	1 000	0	0	0	1 000
4		1 000	0	0	0	1 000
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:					
	долговые ценные бумаги	(758)	0	0	0	(758)
6		(758)	0	0	0	(758)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:					
	долговые ценные бумаги	266	0	0	0	266
8		266	0	0	0	266
9	Текстовое пояснение					

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2024 г.**

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:					
	долговые ценные бумаги	24	0	0	0	24
2		24	0	0	0	24
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:					
	долговые ценные бумаги	24	0	0	0	24
4		24	0	0	0	24
5	Текстовое пояснение					

## Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	42 466	(1 830)	40 636	37 740	(1 830)	35 910
2	Прочее	1 049	0	1 049	781	0	781
3	Итого	43 515	(1 830)	41 685	38 521	(1 830)	36 691
4	Текстовое пояснение	12.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по Доверительному управлению ПИФ и НПФ на 31.12.2025г в сумме 40 636 тысяч рублей . Основная сумма задолженности возникла по следующим контрагентам: АО НПФ "ВЭФ. Русские Фонды" 28579.2 тыс. руб. , АО НПФ "Жизнь" - 9 953.9 тыс.руб., а также по ЗПИФам - 2 008 тыс.руб. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по Доверительному управлению ПИФ и НПФ на 31.12.2024г. - 35 871 тысяч рублей. Основная сумма задолженности возникла по следующим контрагентам: АО НПФ "ВЭФ. Русские Фонды" 21 142.89 тыс. руб. , АО НПФ "Жизнь" - 12 836.32 тыс.руб., а также по ЗПИФам - 1 891 тыс.руб					

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

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 830	0	0	0	0	1 830
2	дебиторская задолженность клиентов	1 830	0	0	0	0	1 830
3	прочее	0	0	0	0	0	0
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0
6	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0	0
7	прочее	0	0	0	0	0	0
8	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	1 830	0	0	0	0	1 830
9	дебиторская задолженность клиентов	1 830	0	0	0	0	1 830
10	прочее	0	0	0	0	0	0
11	Текстовое пояснение						

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

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:	1 830	0	0	0	0	1 830
2	дебиторская задолженность клиентов	1 830	0	0	0	0	1 830
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4	прочее	0	0	0	0	0	0
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 830	0	0	0	0	1 830
6	дебиторская задолженность клиентов	1 830	0	0	0	0	1 830
7	прочее	0	0	0	0	0	0
8	Текстовое пояснение						





Прочие активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	1 341	0	1 341
2	Расчеты с персоналом	388	0	388	368	0	368
3	Расчеты по социальному страхованию	7	0	7	12	0	12
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	500	0	500	772	0	772
5	Запасы	0	0	0	0	0	0
6	Итого	895	0	895	2 493	0	2 493
7	Текстовое пояснение						

## Анализ изменений запасов

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г. в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
3	Поступление (создание)	0	0	0	0	809	809
4	Прочее	0	0	0	0	(809)	(809)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г. в том числе:	0	0	0	0	0	0
6	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г. в том числе:	0	0	0	0	0	0
8	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
9	Поступление (создание)	0	0	0	0	1 203	1 203
10	Прочее	0	0	0	0	(1 203)	(1 203)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г. в том числе:	0	0	0	0	0	0
12	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
13	Текстовое пояснение						

**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	12	11
2	Прочее	761	8 239
3	Итого	773	8 250
4	Текстовое пояснение		

**Прочие обязательства**

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	2 813	2 539
2	Расчеты по социальному страхованию	531	0
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0
4	Итого	3 345	2 539
5	Текстовое пояснение		

**Уставный капитал акционерного общества**

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Корректировка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2023 г.	45 000	45 000			0	45 000
2	На 31 декабря 2024 г.	45 000	45 000			0	45 000
3	На 31 декабря 2024 г.	45 000	45 000			0	45 000
4	На 31 декабря 2025 г.	45 000	45 000			0	45 000
5	Текстовое пояснение						

**Управление капиталом**

Таблица 14.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 2025 года и 2024 года АО УК «РФЦ-Капитал» соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств, рассчитанный в порядке, установленном Банком России (Указание Банка России от 19 июля 2016 г. N 4075-У) должен составлять на 31.12.2025г не менее 28 073.80 тысяч рублей. ( на 31.12.2024г не менее 27 412.58 тысяч рублей). На 31.12.25г. года величина собственных средств АО УК «РФЦ-Капитал» рассчитанных согласно Указания Банка России от 19 июля 2016 г. N 4075-У составляет 196 625. 00 тысяч рублей (на 31.12.24 год: 137 233,38 тысяч рублей).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	

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

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	21	4 199	0	0	4 220
2	ценные бумаги	21	4 199	0	0	4 220
3	Итого	21	4 199	0	0	4 220
4	Текстовое пояснение					

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

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	76	(4 364)	0	0	(4 288)
2	ценные бумаги	76	(4 364)	0	0	(4 288)
3	Итого	76	(4 364)	0	0	(4 288)
4	Текстовое пояснение					

**Процентные доходы**

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	33 114	19 845
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 792	6 552
3	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 135	2 426
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	0	10 868
5	прочее	21 187	0
6	Итого	33 114	19 845
7	Текстовое пояснение		

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами,  
оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	185	0
2	Итого	185	0
3	Текстовое пояснение		

**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
<b>Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов</b>			
<b>Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг</b>			
<b>Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, репозитарной деятельности</b>			
<b>Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария</b>			
<b>Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности</b>			
<b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	110 333	100 763
2	Итого	110 333	100 763
<b>Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности</b>			
3	Всего	110 333	100 763
4	Текстовое пояснение		

**Расходы на персонал**

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	31 521	28 301
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	5 561	4 440
3	Итого	37 082	32 741
4	Текстовое пояснение		

## Общие и административные расходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	5 237	3 663
2	Амортизация основных средств	1 953	404
3	Амортизация нематериальных активов	686	282
4	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	91	108
5	Расходы по страхованию	730	722
6	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	473	377
7	Представительские расходы	14	0
8	Расходы на служебные командировки	648	408
9	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	225	213
10	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	158	164
11	Прочее	3 658	3 167
12	Итого	13 874	9 509
13	Текстовое пояснение		

Прочие доходы

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	132	200
2	Итого	132	200
3	Текстовое пояснение		

Прочие расходы

Таблица 21.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	261	137
2	Итого	261	137
3	Текстовое пояснение		

**Налог на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	25 713	8 584
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	857	6 263
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	26 570	14 847
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	26 570	14 847
5	Текстовое пояснение		

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

Таблица 22.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	96 526	74 109
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	24 132	14 822
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:		
		72	32
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(7)	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	79	32
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	(344)	(294)
7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды	2 074	0
8	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	0	793
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	0	(506)
10	Прочее	636	0
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	26 570	14 847
12	Текстовое пояснение		

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

Таблица 22.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2025
1	2	3	4	5	7
<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>					
		0	0	0	0
7	Прочее	1 673	(949)	0	2 621
8	Общая сумма отложенного налогового актива	1 673	(949)	0	2 621
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 673	(949)	0	2 621
<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>					
11	Нематериальные активы	(1)	92	0	(93)
12	Прочее	0	0	0	0
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1)	92	0	(93)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 672	(857)	0	2 528
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 672	(857)	0	2 528
	Текстовое пояснение	Примечание 48.3 В годовой отчетности Общества отражены отложенные налоговые обязательства (ОНО) и отложенные налоговые активы(ОНА) . Основные сумма ОНА возникла: 1.От переоценки облигаций федерального займа 348,90 тыс.руб (переоценка ценных бумаг не включается в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.) 2. По основным средствам 29,84 тыс.руб. 3. Расчет резерва по расчетным счетам 0,45 тыс.руб 4. Расчеты с дебиторами и кредиторами, а именно резерв созданный на дебиторскую задолженность, возникшую в результате банкротства АО НФП «ЭРЭЛ» в размере 457 тыс.руб. и резерв ежегодных отпусков в размере 836 тыс.руб. Отложенные налоговые обязательства (ОНО) возникло по Нематериальным активам Права на программу ЭВМ "Контур.Фокус" в размере 1,21 тыс.руб.			

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

Таблица 22.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2024
1	2	3	4	5	7
<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>					
		0	0	0	0
7	Прочее	2 621	1 022	0	1 599
8	Общая сумма отложенного налогового актива	2 621	1 022	0	1 599
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	(7 192)	0	7 192
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 621	(6 170)	0	8 791
<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>					
11	Нематериальные активы	(93)	(93)	0	0
12	Прочее	0	0	0	0
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(93)	(93)	0	0
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 528	(6 263)	0	8 791
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 528	(6 263)	0	8 791
	Текстовое пояснение				

## Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		активы	обязательства	активы	обязательства
1	2	3	4	5	6
	Активы и Обязательства	283 177	7 793	216 310	10 882
	Итого	283 177	7 793	216 310	10 882
	Текстовое пояснение				

**Сверка прибылей и убытков по отчетным сегментам**

Таблица 23.2

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	96 526	74 109
2	итого результат отчетных сегментов	96 526	74 109
		0	0
	прочие корректировки	0	0
	Текстовое пояснение		

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 23.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	283 177	216 310
	итого активов по отчетным сегментам	283 177	216 310
		0	0
	прочие корректировки	0	0
	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	7 793	10 882
	итого обязательств по отчетным сегментам	7 793	10 882
		0	0
	прочие корректировки	0	0
	Текстовое пояснение		

**Информация об управлении кредитным риском**

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Общество осуществляет организацию и управление кредитными рисками в соответствии с Регламентом управления рисками, Регламентом управления кредитными рисками, Методикой по управлению кредитными рисками и Методика расчета величины кредитных убытков контрагентов. Оценка кредитных рисков осуществляется на основании национальных рейтингов, анализа финансового положения контрагентов и внутренних рейтингов компании.
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Общество подвержено минимальному кредитному риску.
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Предельные сроки просрочки для признания дефолта по различным видам задолженностей контрагентов перед ПИФ: обязательства по облигациям российских/иностраннх эмитентов – 7 рабочих / 10 рабочих дней; обязательства по выплате дохода по долевым активам российских/иностраннх эмитентов – 25 рабочих дней; обязательства по займам/кредитам юридических лиц – 30 рабочих дней; обязательства на межбанковском рынке, рынке производных инструментов, рынке РЕПО – 5 рабочих дней; иная задолженность физических и юридических лиц перед ПИФ – 90 календарных дней.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Политика списания финансовых активов отражена в Учетной политике.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Обществом не применяется группировка финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Общество не использует прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков
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	Обществом используется при оценке финансового инструмента на предмет кредитных убытков по шкале соответствия уровня рейтинга по национальной шкале к наблюдаемой частоте дефолтов на горизонте 1 года (PD), учитывает процент потерь при дефолте (LGD). Коэффициент потерь (LDG) при использовании рейтингов российских и международных рейтинговых агентств и использовании для крупных контрагентов Moody's speculative grade, берется из отчета по ежегодному исследованию корпоративных дефолтов (Annual default study), таблица Average senior unsecured bond recovery rates by year prior to default» с 1983 года на горизонте 1 год в соответствии с принадлежностью рейтинга контрагента / эмитента к группе рейтингов, для которых определяется Recovery rate.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Обществом не менялась модель оценки в течение отчетного периода.
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	Информация отсутствует.
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	Информация отсутствует.

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

Таблица 24.2

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:	136 718	0	0	0	0
2	расчетные счета	136 718	0	0	0	0
3	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	25 741
4	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	25 741
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	171	558	0	1	43 104
6	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	1	42 785
7	прочее	171	558	0	0	319
8	<b>Итого</b>	<b>136 889</b>	<b>558</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>68 845</b>
9	Текстовое пояснение	Рейтинг А собран по: Банк ГПБ 21.10.2025 Акра шкала Кредитный рейтинг банков и банковских групп, национальная шкала (AKRA-B-Cr&D-LT-Nsc) рейтинг AA+(RU) ; 29.04.2025 Эксперт РА шкала Рейтинг кредитоспособности банка, национальная шкала (EXP-B-Cr&D-Nsc) рейтинг ruAAA . Банк КУБ 24.09.2025 Акра шкала Кредитный рейтинг банков и банковских групп, национальная шкала (AKRA-B-Cr&D-LT-Nsc) рейтинг A+(RU); 27.04.2024 Эксперт РА шкала Рейтинг кредитоспособности банка, национальная шкала (EXP-B-Cr&D-Nsc) рейтинг ruA+ . СберБанк 16.10.2024 НКР Шкала Кредитный рейтинг Банков по Национальной шкале (NCR-B-Cr&D-LT-Nsc) рейтинг AAA.ru; 22.05.2025 Акра шкала Кредитный рейтинг банков и банковских групп, национальная шкала (AKRA-B-Cr&D-LT-Nsc) рейтинг AAA(RU). Рейтинг В собран по: ИК Гелиус Капитал рассчитан по Методике расчета величины кредитных убытков контрагентов АО УК «РФЦ-Капитал» от 15.04.2025г.				

**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.**

Таблица 24.2

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:	86 912	0	0	0	0
2	расчетные счета	86 912	0	0	0	0
3	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	21 402
4	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	21 402
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	319	28	0	1	36 343
6	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	1	35 909
7	прочее	319	28	0	0	434
8	<b>Итого</b>	<b>87 231</b>	<b>28</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>57 745</b>
9	Текстовое пояснение	Рейтинг А собран по: Банк ГПБ 21.10.2025 Акра шкала Кредитный рейтинг банков и банковских групп, национальная шкала (AKRA-B-Cr&D-LT-Nsc) рейтинг AA+(RU) ; 29.04.2025 Эксперт РА шкала Рейтинг кредитоспособности банка, национальная шкала (EXP-B-Cr&D-Nsc) рейтинг ruAAA . Банк КУБ 24.09.2025 Акра шкала Кредитный рейтинг банков и банковских групп, национальная шкала (AKRA-B-Cr&D-LT-Nsc) рейтинг A+(RU); 27.04.2024 Эксперт РА шкала Рейтинг кредитоспособности банка, национальная шкала (EXP-B-Cr&D-Nsc) рейтинг ruA+ . СберБанк 16.10.2024 НКР Шкала Кредитный рейтинг Банков по Национальной шкале (NCR-B-Cr&D-LT-Nsc) рейтинг AAA.ru; 22.05.2025 Акра шкала Кредитный рейтинг банков и банковских групп, национальная шкала (AKRA-B-Cr&D-LT-Nsc) рейтинг AAA(RU). Рейтинг В собран по: ИК Гелиус Капитал рассчитан по Методике расчета величины кредитных убытков контрагентов АО УК «РФЦ-Капитал» от 15.04.2025г.				

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

Таблица 24.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	136 716	0	0	136 716
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	64 716	0	0	64 716
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64 716	0	0	64 716
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	25 475	0	0	25 475
5	долговые инструменты	25 475	0	0	25 475
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 685	0	0	41 685
7	дебиторская задолженность	41 685	0	0	41 685
8	Прочее	895	0	0	895
9	Итого активов	269 488	0	0	269 488
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	773	0	0	773
11	кредиторская задолженность	773	0	0	773
12	Прочее	3 345	0	0	3 345
13	Итого обязательств	4 118	0	0	4 118
14	Чистая балансовая позиция	265 370	0	0	265 370
15	Текстовое пояснение				

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

Таблица 24.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	86 912	0	0	86 912
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	58 257	0	0	58 257
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 257	0	0	58 257
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	21 402	0	0	21 402
5	долговые инструменты	21 402	0	0	21 402
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	36 691	0	0	36 691
7	дебиторская задолженность	36 691	0	0	36 691
8	Прочее	2 493	0	0	2 493
9	Итого активов	205 755	0	0	205 755
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 250	0	0	8 250
11	кредиторская задолженность	8 250	0	0	8 250
12	Прочее	2 539	0	0	2 539
13	Итого обязательств	10 789	0	0	10 789
14	Чистая балансовая позиция	194 966	0	0	194 966
15	Текстовое пояснение				







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

Таблица 24.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	136 716	0	0	0	136 716
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	64 716	0	0	0	64 716
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64 716	0	0	0	64 716
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	25 475	0	0	0	25 475
5	долговые инструменты	25 475	0	0	0	25 475
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 685	0	0	0	41 685
7	дебиторская задолженность	41 685	0	0	0	41 685
8	Прочее	895	0	0	0	895
9	Итого активов	269 488	0	0	0	269 488
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	773	0	0	0	773
11	кредиторская задолженность	773	0	0	0	773
12	Прочее	3 345	0	0	0	3 345
13	Итого обязательств	4 118	0	0	0	4 118
14	Чистая балансовая позиция	265 370	0	0	0	265 370
15	Текстовое пояснение					

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

Таблица 24.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	86 912	0	0	0	86 912
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	58 257	0	0	0	58 257
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 257	0	0	0	58 257
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	21 402	0	0	0	21 402
5	долговые инструменты	21 402	0	0	0	21 402
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	36 691	0	0	0	36 691
7	дебиторская задолженность	36 691	0	0	0	36 691
8	Прочее	2 493	0	0	0	2 493
9	Итого активов	205 755	0	0	0	205 755
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 250	0	0	0	8 250
11	кредиторская задолженность	8 250	0	0	0	8 250
12	Прочее	2 539	0	0	0	2 539
13	Итого обязательств	10 789	0	0	0	10 789
14	Чистая балансовая позиция	194 966	0	0	0	194 966
15	Текстовое пояснение					

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску

Таблица 24.8

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
	Доллары США		0	0	0	0
	Евро		0	0	0	0
	Прочие валюты		0	0	0	0
	Текстовое пояснение	Валютный риск отсутствует, так как в портфеле отсутствуют ценные бумаги, выпущенные в иностранных валютах				

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 24.9

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
	Доллары США		0	0	0	0
	Евро		0	0	0	0
	Прочие валюты		0	0	0	0
	Текстовое пояснение					

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к прочему ценовому риску

Таблица 24.10

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
			0	0	0	0
	Текстовое пояснение					

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

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
2	финансовые активы, в том числе:	64 716	0	36 589	101 305
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	64 716	0	0	64 716
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	64 716	0	0	64 716
5	долговые ценные бумаги	64 716	0	0	64 716
6	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	25 475	25 475
7	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	25 475	25 475
8	долговые ценные бумаги	0	0	25 475	25 475
9	нефинансовые активы, в том числе:	0	0	11 114	11 114
10	основные средства (здания)	0	0	11 114	11 114
11	Текстовое пояснение				

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

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	58 257	0	28 799	87 056
2	финансовые активы, в том числе:	58 257	0	21 402	79 659
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	58 257	0	0	58 257
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	58 257	0	0	58 257
5	долговые ценные бумаги	58 257	0	0	58 257
6	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	21 402	21 402
7	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	21 402	21 402
8	долговые ценные бумаги	0	0	21 402	21 402
9	нефинансовые активы, в том числе:	0	0	7 397	7 397
10	основные средства (здания)	0	0	7 397	7 397
11	Текстовое пояснение				

Информация о сверке изменений по уровню 3 в иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов и за 2025 г.

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого	
			Итого	Итого		
1	2	3	5	6	8	8
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 г.	0	0	28 799	28 799	28 799
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	0	0	-31 230	-31 230	-31 230
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	0	0	0	0	
4	Приобретения	0	0	39 020	39 020	39 020
5	Эмиссия или выпуск	0	0	0	0	
6	Реализация	0	0	0	0	
7	Погашение	0	0	0	0	
8	Перевод с 3 уровня	0	0	0	0	
9	Перевод на 3 уровень	0	0	0	0	
10	Прочее	0	0	0	0	
11	Справедливая стоимость на 31 декабря 2025 г.	0	0	36 589	36 589	36 589
12	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2025 г.	0	0	0	0	
13	Текстовое пояснение					

Информация о сверке изменений по уровню 3 в иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов и за 2024 г.

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого	
			Итого	Итого		
1	2	3	5	6	8	8
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 г.	0	0	7 801	7 801	7 801
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	0	0	-1 479	-1 479	-1 479
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	0	0	0	0	
4	Приобретения	0	0	22 477	22 477	22 477
5	Эмиссия или выпуск	0	0	0	0	
6	Реализация	0	0	0	0	
7	Погашение	0	0	0	0	
8	Перевод с 3 уровня	0	0	0	0	
9	Перевод на 3 уровень	0	0	0	0	
10	Прочее	0	0	0	0	
11	Справедливая стоимость на 31 декабря 2025 г.	0	0	28 799	28 799	28 799
12	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2025 г.	0	0	0	0	
13	Текстовое пояснение					

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

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	136 716	0	41 685	178 401	178 401
2	денежные средства, в том числе:	136 716	0	0	136 716	136 716
3	расчетные счета	136 716	0	0	136 716	136 716
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	41 685	41 685	41 685
5	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	41 685	41 685	41 685
6	дебиторская задолженность клиентов	0	0	40 636	40 636	40 636
7	прочее	0	0	1 049	1 049	1 049
8	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	773	773	773
9	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	773	773	773
10	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	773	773	773
11	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	0	0	12	12	12
12	прочее	0	0	761	761	761
13	Текстовое пояснение					

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

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	86 912	0	36 691	123 603	123 603
2	денежные средства, в том числе:	86 912	0	0	86 912	86 912
3	расчетные счета	86 912	0	0	86 912	86 912
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	36 691	36 691	36 691
5	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	36 691	36 691	36 691
6	дебиторская задолженность клиентов	0	0	35 910	35 910	35 910
7	прочее	0	0	781	781	781
8	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	8 250	8 250	8 250
9	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	8 250	8 250	8 250
10	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	8 250	8 250	8 250
11	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	0	0	11	11	11
12	прочее	0	0	8 239	8 239	8 239
13	Текстовое пояснение					

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

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	25 475	25 475
6	долговые инструменты	0	0	0	0	0	0	25 475	25 475
7	долевые инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	42 466	42 466
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
10	займы выданные и прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
11	дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	42 466	42 466
12	Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Инвестиции в совместные предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Инвестиции в дочерние организации	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
21	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
22	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
24	средства клиентов	0	0	0	0	0	0	0	0
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
26	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
27	кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Прочие обязательства	0	0	0	0	504	0	0	504
30	Текстовое пояснение	Долговые инструменты связанных лиц представлены по контрагентам АО "Русские Фонды"; АО "Трежери Инвест". Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по Доверительному управлению по следующим контрагентам: АО НПФ "ВЭФ. Русские Фонды", АО НПФ "Жизнь" а также по ЗПИФам.							



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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	3 741	3 741
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	0	0	0	0	0	0	0	0
4	процентные доходы	0	0	0	0	0	0	3 741	3 741
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях	0	0	0	0	0	0	0	0
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	0	0	0	0	0	0	0	0
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0	0	0
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0	88 485	88 485
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	4 241	0	0	4 241
17	Прямые операционные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Процентные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие доходы	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Текстовое пояснение	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы представлены по контрагентам АО НПФ ВЭФ.РУССКИЕ ФОНДЫ, АО НПФ "ВЭФ.Жизнь", Процентные доходы представлены по контрагентам АО "Русские Фонды"; АО "Трежери Инвест"							





Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	3 641	3 319
2	Итого	3 641	3 319
3	Текстовое пояснение		

**События после окончания отчетного периода**

Таблица 24.1

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	Существенные факты за период с 31 декабря 2025 года и до даты подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние Общества, отсутствуют.

\_\_\_\_\_  
 Директор  
 (должность)

(подпись)

В.А. Малков

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

\_\_\_\_\_  
 24 марта 2026

г.