

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам
АО «АБ Капитал»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «АБ Капитал» (АО «АБ Капитал», ОГРН 1237700856777) (далее – «Организация»), состоящей из бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31.12.2025, отчета о финансовых результатах организации, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала организации, отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Признание и оценка выручки от оказания услуг по доверительному управлению

Вопрос признания и оценки выручки от оказания услуг по доверительному управлению паевым инвестиционным фондом был ключевым вопросом нашего аудита, поскольку соответствующая сумма дохода являлась существенной для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации и составляла большую часть ее финансового результата, а также в связи с определенной спецификой механизма начисления вознаграждения управляющей компании.

Наши аудиторские процедуры включали:

- анализ примененной учетной политики в отношении признания выручки от услуг доверительного управления,
- изучение системы внутреннего контроля за учетом этой выручки,
- пересчет на выборочной основе вознаграждения в соответствии с условиями правил доверительного управления и сверку полученной величины с выручкой, отраженной в учете,
- анализ раскрываемой Организацией информации в отношении выручки от оказания услуг по доверительному управлению.

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

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лицо, отвечающее за корпоративное управление Организации, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень

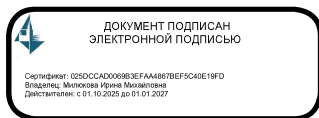
уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в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

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

- 1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 2) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- 3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Организации;
- 4) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 5) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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



Милукова Ирина Михайловна,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, ОГРН 21606089310, действует от имени аудиторской организации на основании машиночитаемой доверенности № 7970a463-3420-4b77-87c6-35bb5550b34f от 16 января 2025 года

Аудиторская организация:

Акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (АО «Универс-Аудит»).

ОГРН 1027700477958

Адрес: Российская Федерация, 123022, г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр.41, 2 эт.,
помещение I, ком. 36М.

ОГРН 11506029300.

24 марта 2026 г.

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	64735986	1237700856777	9703163301

Бухгалтерский баланс организации

на 31 декабря 2025 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АБ КАПИТАЛ" (АО "АБ КАПИТАЛ")

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 6, стр. 2, помещ. 7/1/12

(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
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	5	176 347	21 451
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		26 582	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	26 582	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		816	101 965
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	-	80 250
6	займы выданные и прочие размещенные средства	8	-	18 889
7	дебиторская задолженность	9	816	2 826
8	Нематериальные активы и капитальные вложения, в них	10	391	506
9	Основные средства и капитальные вложения в них	11	20 645	1 882
10	Отложенные налоговые активы	27	6 974	1 564
11	Прочие активы	12	5 587	4 407
12	Итого активов		237 343	131 776
	Раздел II. Обязательства			
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		20 719	258
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	20 475	-
15	кредиторская задолженность	14	244	258
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	27	8 164	4 435
17	Отложенные налоговые обязательства	27	5 450	88
18	Резервы – оценочные обязательства	15	275	250
19	Прочие обязательства	16	5 564	5 306
20	Итого обязательств		40 172	10 337
	Раздел III. Капитал			
21	Уставный капитал	17	25 000	25 000
22	Добавочный капитал	17	7 000	7 000
23	Резервный капитал	17	1 250	1 250
24	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		163 921	88 189
25	Итого капитала		197 171	121 439
26	Итого капитала и обязательств		237 343	131 776

Генеральный директор

(должность)

М.Ю. Сокоиков

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

24 марта 2026 г.

г.

Код территории по ОКАТО	Код организации
	по ОКПО
45286575000	64735986

**Отчет
о финансовых результатах организации**

за 2025 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АБ КАПИТАЛ" (АО "АБ КАПИТАЛ")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 6, стр. 2, помещ. 7/1/12
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420003

я (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		30 529	16 621
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	18	1 582	-
3	процентные доходы	19	28 947	16 621
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	20	626 483	402 831
5	Расходы на персонал	21	(107 210)	(69 813)
6	Прямые операционные расходы	22	(1 344)	(2 202)
7	Процентные расходы	23	(1 441)	-
8	Общие и административные расходы	24	(252 264)	(190 360)
9	Прочие доходы	25	87	1
10	Прочие расходы	25	(20)	(136)
11	Прибыль (убыток) до налогообложения		294 821	156 942
12	Налог на прибыль, в том числе:	27	(74 089)	(31 551)
13	текущий налог на прибыль	27	(74 137)	(32 340)
14	отложенный налог на прибыль	27	48	789
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		220 732	125 390
Раздел II. Прочий совокупный доход				
16	Итого совокупного дохода (расхода)		220 732	125 390

Генеральный директор

(должность)

М.Ю. Сокоиков

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

24 марта 2026 г. _____ г.

**Отчет
об изменениях капитала организации**

за 2025 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АБ КАПИТАЛ" (АО "АБ КАПИТАЛ")

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 6, стр. 2, помещ. 7/1/12

(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	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	18	19
1	Остаток на 1 января 2024 г.		25 000	7 000	-	-	54 048	86 048
2	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	125 391	125 391
3	Дивиденды (распределенная прибыль)		-	-	-	-	(90 000)	(90 000)
4	Прочее				1 250	-	(1 250)	-
5	Остаток на 31 декабря 2024 г.		25 000	7 000	1 250	-	88 189	121 439
6	Остаток на 1 января 2025 г.		25 000	7 000	1 250	-	88 189	121 439
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	220 732	220 732
8	Дивиденды (распределенная прибыль)		-	-	-	-	(145 000)	(145 000)
9	Остаток на 31 декабря 2025 г.		25 000	7 000	1 250	-	163 921	197 171

Генеральный директор

(должность)

М.Ю. Сокоиков

(подпись) фамилия, имя, отчество

24 марта 2026 г. _____ г.

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	64735986	1237700856777	9703163301

**Отчет
о движении денежных средств организации**

за 2025 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АБ КАПИТАЛ" (АО "АБ КАПИТАЛ")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 6, стр. 2, помещ. 7/1/12
(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
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(25 000)	-
2	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		628 493	412 883
3	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(1 343)	(2 483)
4	Проценты полученные		29 151	16 419
5	Проценты уплаченные		(1 395)	-
6	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(107 363)	(68 202)
7	Оплата прочих административных и операционных расходов		(230 741)	(174 918)
8	Уплаченный налог на прибыль		(70 407)	(27 906)
9	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(14 496)	(5 947)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		206 899	149 848
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(676)
12	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(352)
13	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		681 422	285 812
14	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(662 522)	(302 221)
15	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		18 900	(17 437)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
16	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(5 901)	(11 232)
17	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(5 901)	(11 232)
18	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		(145 000)	(90 000)
19	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(150 901)	(101 232)
20	Сальдо денежных потоков за отчетный период		74 898	31 179
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	101 451	70 273
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	176 349	101 451

Генеральный директор

(должность)

М.Ю. Сокоиков

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при

24 марта 2026 г. _____ 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)	Лицензия № 21-000-1-01047 от 24.06.2021
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	Место нахождения организации	Российская Федерация, 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 6, стр. 2, помещ. 7/1/12
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Бондаренко Александр Васильевич
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Неприменимо ввиду отсутствия филиалов
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	На 31 декабря 2024 года - 22 человека; на 31 декабря 2025 года - 36 человек

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p align="center">Общество осуществляет деятельность в Российской Федерации (РФ) и подвержено рискам, связанным с состоянием экономики РФ и мировой экономики (включая экономические, политические, социальные и правовые/регуляторные факторы). Нормативная среда в РФ может изменяться; возможны различия в интерпретации норм налогового и иного законодательства.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p align="center">В текущих условиях Общество исполняет обязательства перед клиентами в полном объеме. Руководство оценивает влияние внешних факторов и не выявило существенной неопределённости, способной вызвать сомнения в способности Общества продолжать деятельность в обозримом будущем. Руководство мониторит ситуацию и при необходимости принимает меры по поддержанию устойчивости. Фактические результаты могут отличаться от текущих оценок.</p>

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Отчётность составлена в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учёта и иными нормативными актами Банка России, с учётом МСФО и разъяснений к ним, признанных в РФ, по формам раскрытия, установленным Положением Банка России № 843 П от 02.10.2024, на основе учётной политики Общества. Нумерация примечаний сохранена по № 843 П; нулевые показатели (строки) не раскрываются.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Нет
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификация не проводилась.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Нет
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	Нет

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество применяет профессиональные суждения и оценки. Оценки основаны на информации, доступной на отчетную дату, и пересматриваются при изменении обстоятельств.
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	Существенные оценки и допущения, влияющие на показатели отчетности: признание/непризнание отложенных налоговых активов, оценка обесценения финансовых и нефинансовых активов, оценочные обязательства (в т.ч. отпускные), сроки полезного использования и ликвидационная стоимость ОС/НМА. Признание актива в форме права пользования и арендного обязательства по договору аренды (статьи бухгалтерского баланса "Основные средства" и "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства"). Оценка срока аренды была произведена Обществом с учетом ожидаемых планов руководства.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Первоначальная оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости. Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Последующая оценка финансовых активов и обязательств осуществляется в зависимости от бизнес-модели, в которую Общество классифицирует вышеуказанный актив или обязательство в соответствии с IFRS 9: по амортизированной стоимости (финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков). Общество создает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Не реже чем на каждую отчетную дату Общество оценивает величину резерва под ожидаемые кредитные убытки и при необходимости корректирует его.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональная валюта и валюта представления отчетности — рубль. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу Банка России на дату операции; на отчетную дату монетарные статьи пересчитываются по курсу Банка России, курсовые разницы признаются в прибыли/убытке.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Отчетность составлена исходя из допущения непрерывности деятельности; существенных неопределенностей, ставящих под сомнение непрерывность, не выявлено.

6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Учетная политика на 2025 год составлена на основе внесенных изменений в нормативные акты. Помимо этого, в Учетную политику, применяемую в 2025 году, внесены следующие изменения: в случае изменения учетной политики применяется перспективный пересчет. Общество не корректирует сравнительные данные, раскрытые за каждый из представленных предыдущих периодов. С 2025 года увеличен критерий существенности и составляет 10% от валюты баланса. Внесенные изменения, не повлекли корректировки текущего и предыдущего периодов
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	С 01.01.2026 ОСБУ утратили силу и заменены Указаниями Банка России о порядке отражения операций и раскрытия информации. Существенного изменения подходов не ожидается: методология сохраняет ориентацию на принципы МСФО; учётная политика будет актуализирована в части ссылок и формулировок.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	К денежным средствам и их эквивалентам относятся касса, средства на счетах и высоколиквидные вложения со сроком погашения до 90 дней. После признания учитываются по амортизированной стоимости.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты/вклады и долговые бумаги кредитных организаций первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Ставка признается нерыночной при отклонении от среднерыночной более чем на 10% (если не обосновано иное). Справедливая стоимость равна номиналу при сроке до 1 года и отклонении ставки не более 10%; иначе применяется дисконтирование. При бизнес модели «удержание для получения денежных потоков» и прохождении SPPI теста активы учитываются по амортизированной стоимости.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы относятся к категории, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVPL), если они не отвечают критериям учета по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI). Первоначальная оценка — по справедливой стоимости; затраты по сделке признаются расходом. Разница между ценой сделки и справедливой стоимостью признается в прибыли/убытке только при наличии наблюдаемых рыночных данных (иначе — отсроченно). Последующая оценка — по справедливой стоимости, изменения — в прибыли/убытке.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данная категория финансовых активов в отчетном и сопоставимых периодах не формировалась
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости при бизнес модели «удержание для получения денежных потоков» и прохождении SPPI теста. Первоначальная оценка — справедливая стоимость (для активов не FVPL — с учетом затрат по сделке); последующая — амортизированная стоимость. Процентный доход определяется методом эффективной ставки; линейный метод допускается, если разница по результату незначительна (≤5%). в соответствии с Методическими рекомендациями "О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента" (Письмо Банка России от 27.04.2010 N 59-Т).
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации отражаются на счете 601 по себестоимости приобретения. При переводе долевых инструментов на счет 601 используется себестоимость приобретения.

15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы признаются при наличии контроля и ожидания экономических выгод. Авансы выдаются по сумме перечисления; при наличии признаков обесценения формируется резерв. Предоплаты/авансы по договорам, относящиеся к периодам, списываются в доходы/расходы равномерно (месячный интервал).
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда Общество при первоначальном признании по собственному усмотрению, руководствуясь IFRS 9, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Амортизированная стоимость пересчитывается не реже одного раза в квартала, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачет финансового актива и обязательства производится только при наличии юридически защищенного права на зачет и намерения осуществить расчеты на нетто основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование не применяется, поскольку Общество не осуществляет операции хеджирования.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество после первоначального признания учитывается по модели по первоначальной стоимости (за вычетом амортизации и убытков от обесценения).
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	Инвестиционная недвижимость удерживается для получения арендных платежей и/или прироста стоимости. Объект признается инвестиционным, если денежные потоки по нему в основном независимы; при смешанном использовании допускается незначительная доля (до 10%) для собственных нужд.
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	Не применимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		

25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства (ОС) признаются при вероятности будущих экономических выгод и надежной оценке стоимости; лимит капитализации — 100 000 руб. Первоначальная стоимость включает прямые затраты на приобретение/создание и доведение до готовности, а также капитализируемые затраты по займам; НДС включается только в случаях, предусмотренных законодательством и налоговой политикой. Безвозмездно полученные/выявленные ОС и ОС по меновым договорам первоначально оцениваются по справедливой стоимости (при возможности надежной оценки). Последующая оценка — по модели первоначальной стоимости (за вычетом амортизации и убытков от обесценения). Последующие затраты капитализируются только при выполнении критериев признания.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация ОС начисляется линейным методом. Ликвидационная стоимость определяется по ожидаемой стоимости выбытия; если она незначительна ($\leq 5\%$ от первоначальной стоимости), при расчете амортизируемой стоимости не учитывается.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на основе Постановления Правительства РФ от 01.01.2002 N 1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы", документов объекта (технических, технологических условий, паспорта и т.п.) и профессионального суждения о предполагаемом сроке использования. Срок полезного использования устанавливается в месяцах. Срок полезного использования начинается с даты, следующей за датой признания объекта готовым к использованию
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	НМА признаются при наличии контроля и ожидаемых экономических выгод, сроке использования более 12 месяцев и надежной оценке стоимости; лимит капитализации — 150 000 руб. Объекты ниже лимита признаются одновременно в составе расходов в отчетном периоде, в котором они понесены
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	НМА первоначально оцениваются по фактическим затратам (цена приобретения и прямые затраты на доведение до состояния готовности). После признания применяется модель учета по первоначальной стоимости (за вычетом амортизации и убытков от обесценения).
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	НМА с неопределенным сроком полезного использования тестируются на обесценение не реже одного раза в год и при наличии 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	СПИ НМА определяется на дату готовности к использованию исходя из срока прав и ожидаемого периода получения выгод; не превышает срок деятельности Общества. Амортизация НМА с конечным СПИ — линейным методом с даты готовности к использованию до выбытия/перевода в ДАПП; начисление не приостанавливается
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на исследования признаются расходами периода. Затраты на разработку капитализируются в составе НМА при выполнении критериев (тех. осуществимость, намерение завершить, наличие ресурсов, ожидаемые выгоды и надежная оценка затрат). Затраты на обучение персонала не капитализируются.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		

35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Краткосрочные вознаграждения работникам признаются ежемесячно по начислению (обязательство и расход). Премии признаются при наличии обязанности и возможности надежной оценки по внутренним документам. Страховые взносы признаются одновременно с соответствующими выплатами. Общество признает оценочное обязательство по предстоящей оплате отпусков, Общество формирует оценочное обязательство по предстоящей оплате отпусков ежемесячно в размере 8% от суммы начислений по оплате труда и исчисленных страховых взносов. На 31 декабря зачитываются данные, которые получаются при сравнении начисленных оценочных обязательств с окончательным расчетом за год согласно проведенной инвентаризации по каждому сотруднику, на основании метода МСФО, как более точного. Общество признает обязательства по уплате страховых взносов одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	В Обществе отсутствуют пенсионные планы.
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Общество не устанавливает вознаграждение работникам по окончании их трудовой деятельности, другие долгосрочные вознаграждения, выплата которых осуществляется на основании принятых Обществом планов, предусматривающих условия выплаты таких вознаграждений и источники их финансирования. Общество не признает какие-либо активы активами пенсионного плана, поскольку участие отдельного юридического лица (негосударственного пенсионного фонда, страховой организации) не предполагается.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	По договорам аренды (арендатор) на дату начала аренды признаются актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Обязательство оценивается по приведенной стоимости будущих платежей (ставка по договору, а при невозможности — ставка дополнительных заимствований). Актив учитывается по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и обесценения; амортизация — линейная. Обязательство увеличивается на проценты и уменьшается на фактические платежи.
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество не признает право пользования и обязательство по краткосрочной аренде и аренде низкостоймых активов (справедливая стоимость нового актива ≤ 300 000 руб.). Платежи по таким договорам признаются расходами периода.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	не применяется
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Ставка дисконтирования: ставка, предусмотренная договором; при невозможности определения — ставка дополнительных заимствований по кредитам сопоставимого срока.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи, зависящие от индексов/ставок, отсутствуют. Платежи за коммунальные услуги признаются расходами по мере потребления.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Активы выбывающих групп отсутствуют.

45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы признаются при переходе рисков и выгод. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение (по себестоимости). Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы. Запасы, предназначенные для управленческих нужд, оцениваются при признании по фактической себестоимости. При этом, суммы фактических затрат на их приобретение признаются расходами периода, в котором были понесены. Каждая закупаемая партия канцтоваров и хозтоваров, которая не имеют существенного значения в суммовом значении, а также имеют непродолжительный срок службы (менее 12 месяцев) - приходится на основе первичного документа на счет 61008 в разрезе категорий, как единицы учета и одновременно списывается в расход при передаче (п. 137, п. 168 Методических указаний по бухгалтерскому учету МПЗ)
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочные обязательства (резервы) признаются при наличии текущего обязательства, вероятности выбытия ресурсов и возможности надежной оценки. Оценка — наилучшая расчетная (с учетом суждения и доступных данных); пересмотр — не реже одного раза в квартал.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при возникновении договорного обязательства; первоначальная оценка — фактическая (как правило, справедливая) стоимость, последующая — амортизированная стоимость. Прекращение признания — при исполнении либо ином прекращении обязательства.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал отражается в размере, зарегистрированном в учредительных документах. Вклады участников в имущество Общества отражаются в составе добавочного капитала.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Операции с собственными долевыми инструментами не формируют прибыль/убыток; выплаченное/полученное возмещение отражается непосредственно в составе собственного капитала.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общество образует резервный фонд в размере 5% от уставного капитала Общества. Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного настоящим пунктом Устава Общества. Размер ежегодных отчислений должен составлять 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом Общества. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения годовой бухгалтерской финансовой отчетности
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоги признаются по временным разницам на отчетную дату с применением ставок налога, которые будут действовать в период восстановления разниц. ОНА признаются только при высокой вероятности получения налогооблагаемой прибыли; непризнанные ОНА пересматриваются на каждую отчетную дату. По инвестициям в дочерние/зависимые общества ОНО/ОНА признаются лишь в части, по которой ожидается восстановление временных разниц и отсутствует контроль сроков их восстановления.
52	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды к получению признаются в составе прочих инвестиционных доходов на дату объявления (по официальным документам) в сумме начисления до удержания налога. Дивиденды, объявленные после отчетной даты до утверждения отчетности, обязательством на отчетную дату не признаются и раскрываются в примечаниях.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Нет объектов учета.

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	176 349	(1)	176 347	21 451	-	21 451
2	Итого	176 349	(1)	176 347	21 451	-	21 451
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в четырех кредитных организациях (на 31.12.2024: в двух кредитных организациях) с общей суммой денежных средств 176 348 тысяча рублей. (на 31.12.2024 года: 21 451 тысяч рублей). Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 и на 31.12.2024 отсутствуют.					

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	176 347	21 451
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	-	80 000
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1	-
4	Итого	176 349	101 451

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:	-	-	-	-	-
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1	-	-	-	1
3	расчетные счета	1	-	-	-	1
4	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	1	-	-	-	1
5	расчетные счета	1	-	-	-	1

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

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	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 2023 г., в том числе:	1	-	-	-	1
2	расчетные счета	1	-	-	-	1
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1)	-	-	-	(1)
4	расчетные счета	(1)	-	-	-	(1)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.,	-	-	-	-	-

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	26 582	-
2	Итого	26 582	-
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 в активах числятся паи Комбинированного Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «АБК ИНВЕСТ» в количестве 25 штук	

**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	Долевые ценные бумаги, в том числе:	26 582	-
2	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	26 582	-
3	Итого	26 582	-

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	80 241	(1)	80 240
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-	-	10	-	10
3	Итого	-	-	-	80 251	(1)	80 250
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 г. у некредитной финансовой организации не было средств размещенных в кредитных организациях . По состоянию на 31.12.2024 у некредитной финансовой организации были остатки средств в двух кредитных организациях с общей суммой средств 80 251 тысяч рублей.					

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

Таблица 7.2

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	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1	-	-	-	-	1
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1	-	-	-	-	1
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1	-	-	-	-	1
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1	-	-	-	-	1

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

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	22,10%	29 дней

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые 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	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	18 889	-	18 889
2	Итого	-	-	-	18 889	-	18 889

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 9.1

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	816	-	816	2 826	-	2 826
2	Итого	816	-	816	2 826	-	2 826
3	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами на 31.12.2025 в сумме 816 тысяч рублей (на 31.12.2024 г.: 2 826 тысячи рублей) Дебиторская задолженность клиентов состоит из задолженности : Д.У. КЗПИФ "Торговая недвижимость" в сумме 816 тысяч рублей (100 %) Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 30 настоящего приложения.					

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	213	-	-	-	-	-	-	213
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	620	-	-	-	-	-	-	620
3	накопленная амортизация	(407)	-	-	-	-	-	-	(407)
4	Поступление	352	-	-	-	-	-	-	352
5	Амортизация	(59)	-	-	-	-	-	-	(59)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	506	-	-	-	-	-	-	506
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	972	-	-	-	-	-	-	972
8	накопленная амортизация	(466)	-	-	-	-	-	-	(466)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	506	-	-	-	-	-	-	506
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	972	-	-	-	-	-	-	972
11	накопленная амортизация	(466)	-	-	-	-	-	-	(466)
12	Амортизация	(115)	-	-	-	-	-	-	(115)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	391	-	-	-	-	-	-	391
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	972	-	-	-	-	-	-	972
15	накопленная амортизация	(580)	-	-	-	-	-	-	(580)
16	Текстовое пояснение	Признаков обесценения нематериальных активов не выявлено.							

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	2 184	-	103	-	-	-	-	-	2 287
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 483	-	107	-	-	-	-	-	2 590
3	накопленная амортизация	-	(299)	-	(4)	-	-	-	-	-	(303)
4	Поступление	-	676	-	-	-	-	-	-	-	676
5	Амортизация	-	(1 045)	-	(36)	-	-	-	-	-	(1 081)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	1 815	-	67	-	-	-	-	-	1 882
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	3 159	-	107	-	-	-	-	-	3 266
8	накопленная амортизация	-	(1 344)	-	(40)	-	-	-	-	-	(1 384)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	1 815	-	67	-	-	-	-	-	1 882
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	3 159	-	107	-	-	-	-	-	3 266
11	накопленная амортизация	-	(1 344)	-	(40)	-	-	-	-	-	(1 384)
12	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	24 363	-	24 363
13	Амортизация	-	(1 152)	-	(36)	-	-	-	(4 413)	-	(5 601)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	663	-	32	-	-	-	19 951	-	20 645
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	3 159	-	107	-	-	-	24 363	-	27 630
16	накопленная амортизация	-	(2 496)	-	(75)	-	-	-	(4 413)	-	(6 984)
17	Текстовое пояснение	На 31.12.2025 Признаков обесценения ОС не выявлено									

Прочие активы

Таблица 12.1

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 с поставщиками и подрядчиками	2 888	-	2 888	2 467	-	2 467
2	Прочее	2 700	-	2 700	1 940	-	1 940
3	Итого	5 587	-	5 587	4 407	-	4 407
4	Текстовое пояснение	Авансов, в связи с приобретением или созданием внеоборотных активов, а также с переработкой запасов по состоянию на 31.12.2025 и на 31.12.2024 у некредитной финансовой организации нет.					

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

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	20 475	-
2	Итого	20 475	-

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	17,32%	22 месяца	-	-

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Прочее	244	258
2	Итого	244	258

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	0	0	0	250	250
2	Использование резервов	0	0	0	(250)	(250)
3	Прочее	0	0	0	275	275
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	0	0	0	275	275

Прочие обязательства

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Прочее	5 564	5 306
2	Итого	5 564	5 306
3	Текстовое пояснение	В прочие обязательства вошли начисленные резервы по отпускам сотрудников, а также резервы по взносам, начисленным на резервы по отпускам	

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 17.1

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.	250 000	25 000	-	-	-	25 000
2	На 31 декабря 2024 г.	250 000	25 000	-	-	-	25 000
3	На 31 декабря 2024 г.	250 000	25 000	-	-	-	25 000
4	На 31 декабря 2025 г.	250 000	25 000	-	-	-	25 000
5	Текстовое пояснение	Количество выпущенных и оплаченных акций составляет 250 тыс. штук, общей номинальной стоимостью 25 000 тысяч рублей. Номинальная стоимость на одну обыкновенную акцию Акционерного общества составляет 100 рублей.					

Управление капиталом

Таблица 17.2

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.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Не применимо

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

Таблица 18.1

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:	-	1 582	-	-	1 582
2	ценные бумаги	-	1 582	-	-	1 582
3	Итого	-	1 582	-	-	1 582
4	Текстовое пояснение	Доход образован в связи с положительной переоценкой паев Комбинированного Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «АБК ИНВЕСТ» по управлению ООО "Велес Траст"				

Процентные доходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	28 947	16 621
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18 645	9 274
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	9 390	2 490
4	прочее	911	4 857
5	Итого	28 947	16 621
6	Текстовое пояснение	По строке 2 отражен процентный доход в размере 18 645 тыс. рублей по депозитам размещенным в банках РФ По строке 3 отражен доход в размере 9 390 тыс. рублей по сделкам РЕПО По строке 4 отражен процентный доход в размере 911 тыс рублей на остатки по расчетным счетам	

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	626 483	402 831
2	Итого	626 483	402 831
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Всего	626 483	402 831

Расходы на персонал

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	90 681	59 869
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	15 880	9 756
3	Прочее	649	188
4	Итого	107 210	69 813
5	Текстовое пояснение	<p>Расходы по оплате труда за 2025 год включают расходы : на оплату труда включая компенсационные и стимулирующие выплаты в сумме 90 684 тысяч рублей (100%). (За 2024 год : 59 869 тысячи рублей (100%). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2025 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 15 880 тысяч рублей (За 2024 год: 9 756 тысяч рублей). Прочие расходы на персонал за 2025 год включают расходы : по подготовке и переподготовке кадров в сумме 649 тысяч рублей (100%) (За 2024 год : 188 тысяч рублей).</p>	

Прямые операционные расходы

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	182	332
2	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	1 162	1 867
3	Расходы на технические услуги	-	2
4	Итого	1 344	2 202

Процентные расходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	1 441	-
2	Итого	1 441	-

Общие и административные расходы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	8 570	8 234
2	Амортизация основных средств	7 655	1 081
3	Амортизация нематериальных активов	115	59
4	Расходы по аренде	13 910	15 362
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	9	49
6	Расходы на рекламу и маркетинг	81	-
7	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	197 199	154 604
8	Представительские расходы	946	-
9	Расходы на служебные командировки	257	-
10	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 211	1 013
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	84
12	Прочее	22 295	9 874
13	Итого	252 264	190 360
14	Текстовое пояснение	<p>Большую долю расходов на юридические и консультационные услуги составляют расходы с ООО "Максимум" по Договору №МК-1-240323 от 24.03.2023 г., в сумме 139 502 тысяч рублей. Большую долю прочих расходов составляют услуги агентов по поиску и привлечению клиентов (инвесторов) в размере 12 740 тысяч рублей</p>	

Прочие доходы

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	87	1
2	Итого	87	1

Прочие расходы

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	20	136
2	Итого	20	136

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество арендует офисные помещения для ведения своей деятельности. 1. Договор аренды нежилого помещения №03-04-08/2024 от 28.08.2024 заключен на срок 11 месяцев, закрыт 02.09.2025 г. 2. Договор аренды нежилого помещения №03-04-08/2025 от 15.08.2025 г., срок аренды с 02.09.2025 г., общество планирует арендовать данное помещение в течении следующих 22 месяцев, т.е. до 01.07.2027 г.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	не пересматривалась

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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	19 951	-
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	(20 475)	-

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

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(14 081)	(11 232)
2	проценты уплаченные	(1 395)	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	(11 503)	(11 232)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	(1 183)	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(5 901)	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(5 901)	-
7	Итого	(19 982)	(11 232)

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	74 137	32 340
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(48)	(789)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	74 089	31 551
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	74 089	31 551
5	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2025 году составляет 25 процентов (в 2024 году: 20 процентов).	

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

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	294 821	156 942
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	73 705	31 093
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	384	163
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	384	163
5	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	295
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	74 089	31 551
7	Текстовое пояснение	На конец 2025 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы.	

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

Таблица 27.3

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
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Нематериальные активы	-	(4)	-	4
2	Основные средства	1	-	-	1
3	Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 784	288	-	1 496
4	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	69	6	-	63
5	Финансовая аренда (арендное обязательство)	5 119	5 119	-	-
6	Общая сумма отложенного налогового актива	6 974	5 410	-	1 564
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	6 974	5 410	-	1 564
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
8	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(396)	(396)	-	-
9	Нематериальные активы	(67)	21	-	(88)
10	Финансовая аренда (право пользования)	(4 987)	(4 987)	-	-
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(5 450)	(5 362)	-	(88)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 524	48	-	1 476
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 524	48	-	1 476

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

Таблица 27.3

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
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Нематериальные активы	4	4	-	-
2	Основные средства	1	1	-	-
3	Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 496	966	-	686
4	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	63	63	-	-
5	Общая сумма отложенного налогового актива	1 564	1 033	-	531
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 564	1 033	-	531
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
7	Нематериальные активы	(88)	(88)	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(88)	(88)	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 476	945	-	531
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 476	945	-	531

Дивиденды

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025		2024	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	145 000	-	90 000	-
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(145 000)	-	(90 000)	-
3	Текстовое пояснение	В 2025 г. выплачены дивиденды в размере 145 000 тыс. р., что составляет 580 р. на одну обыкновенную акцию. В 2024 г. выплачены дивиденды в размере 90 000 тыс. р., что составляет 360 р. на одну обыкновенную акцию			

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p align="center">Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Общество использует допущение, что кредитный риск по финансовому активу не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый актив имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н) (далее – МСФО 9) организация устанавливает порядок проведения проверки финансовых активов на наличие признаков обесценения и формирования соответствующих оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Проверке на обесценение подлежат все финансовые активы, указанные в стандарте. При приобретении финансовых активов, Организация оценивает кредитные риски, которым может быть подвержен данный финансовый актив на основании Методологии создания резерва по финансовым активам, подверженным риску обесценения. В целях оценки кредитных рисков по каждому активу определяется PD (коэффициент дефолта) на основе внешних и внутренних рейтингов. Общество применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде и договорным активам в соответствии с которым кредитные убытки всегда оцениваются за весь период действия финансового инструмента. В отношении Министерства финансов Российской Федерации, выступающего эмитентом по ОФЗ, в отсутствие самостоятельного рейтинга в качестве рейтинга эмитента используется суверенный рейтинг Российской Федерации. Госдолг признается безрисковым. В отношении прочих финансовых активов, а также финансовых активов, в отношении которых отсутствует актуальная доступная информация, необходимая для проведения финансового анализа, для оценки вероятности дефолта принимаются во внимание сведения официальной статистики Банка России «Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях, по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств». Если по данным рейтингового агентства для соответствующего значения рейтинговой оценки случаи дефолта не выявлены, предполагается, что вероятность дефолта настолько незначительна, что резерв под ожидаемые кредитные убытки такого должника будет ниже уровня существенности, поэтому резерв не создается.</p>
2	<p align="center">Информация о подверженности организации кредитному риску</p>	<p>Общество подвержено кредитному риску в умеренном объеме, поскольку основная доля финансовых активов оцениваются по амортизированной стоимости</p>
3	<p align="center">Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Общество принимает допущение о том, что факт дефолта должен быть признан в течение 90 календарных дней с момента возникновения просрочки (если только у Общества нет обоснованной и подтвержденной информации о том, что для нее можно использовать более длительный срок просрочки)</p>

4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Существенные финансовые активы списываются только после проведения всех необходимых мероприятий в целях его взыскания, в т.ч. судебных разбирательств. Критерий существенности по активу устанавливается в размере 50 тысяч рублей. Актив может быть списан по истечении пяти лет с момента возникновения просрочки, либо при исключении должника юридического лица из ЕГРЮЛ
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Финансовые инструменты группируются по видам однородных с ним финансовых активов
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Для целей определения ожидаемых денежных потоков по инструменту учитывается вероятность возникновения дефолта, рассчитанная на основании кредитного рейтинга Должника или самого инструмента. За основу берутся кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, которые имеют статус аккредитованных при Центральном Банке РФ, а также Moody's, S&P либо Fitch. В случае наличия нескольких рейтингов от данных агентств, допускается выбор максимального уровня рейтинга. Вероятность дефолта определяется на основании доступной информации о таковой для соответствующей категории рейтингов (информация рейтинговых агентств). При отсутствии информации о вероятности дефолта от соответствующего рейтингового агентства допускается использовать значение от другого рейтингового агентства с использованием таблицы соответствия уровней рейтинга от разных рейтинговых агентств. В отношении финансовых активов, у которых отсутствуют внешние рейтинги (у должников, по которым отсутствуют внешние рейтинги), и которые составляют более 10% стоимости соответствующей статьи баланса или 5% стоимости активов баланса, проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности должника при наличии о нем доступной информации (а в случае наличия гарантии также лица, предоставившего гарантию) и присваивает внутренний рейтинг Общества, которому сопоставляются данные о вероятности дефолта по уровню рейтинга, уменьшенному на одну ступень (без учета промежуточных, выражаемых знаками «+» и «-«).
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	Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, компания оценивает резерв под обесценение по данному финансовому активу в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Если по состоянию на отчетную дату кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, компания оценивает резерв под обесценение по финансовому активу в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Значительное увеличение кредитного риска предполагает увеличение риска дефолта на отчетную дату по сравнению с риском дефолта на момент первоначального признания финансового актива на 10 п.п. Общество принимает допущение о том, что факт дефолта должен быть признан в течение 90 дней с момента возникновения просрочки (если только у Общества нет обоснованной и подтвержденной информации о том, что для нее можно использовать более длительный срок просрочки)
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменений не было
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Отсутствуют

10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Отсутствуют
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	Отсутствуют

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

Таблица 29.2

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:	176 347	-	-	-	-
2	расчетные счета	176 347	-	-	-	-
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	-	-	-	816
4	дебиторская задолженность клиентов	0	-	-	-	816
5	Итого	176 347	-	-	-	816

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 29.2

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:	21 451	-	-	-	-
2	расчетные счета	21 451	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	80 250	-	-	-	18 889
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	80 240	-	-	-	-
5	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	18 889
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	10	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2 826
8	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	2 826
9	Итого	101 701	-	-	-	21 715

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

Таблица 29.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	176 349	-	-	176 349
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	26 582	-	-	26 582
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 582	-	-	26 582
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	816	-	-	816
5	дебиторская задолженность	816	-	-	816
6	Итого активов	203 747	-	-	203 747
Раздел II. Обязательства					
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(20 719)	-	-	(20 719)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(20 475)	-	-	(20 475)
9	кредиторская задолженность	(244)	-	-	(244)
10	Итого обязательств	(20 719)	-	-	(20 719)
11	Чистая балансовая позиция	183 028	-	-	183 028

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

Таблица 29.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	21 451	-	-	21 451
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	101 965	-	-	101 965
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	80 250	-	-	80 250
4	займы выданные и прочие размещенные средства	18 889	-	-	18 889
5	дебиторская задолженность	2 826	-	-	2 826
6	Итого активов	123 417	-	-	123 417
Раздел II. Обязательства					
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(258)	-	-	(258)
8	кредиторская задолженность	(258)	-	-	(258)
9	Итого обязательств	(258)	-	-	(258)
10	Чистая балансовая позиция	123 159	-	-	123 159

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

Таблица 29.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 292	9 875	7 552	-	-	20 719
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	3 048	9 875	7 552	-	-	20 475
3	обязательства по аренде	3 048	9 875	7 552	-	-	20 475
4	кредиторская задолженность, в том числе:	244	-	-	-	-	244
5	прочее	244	-	-	-	-	244
6	Итого обязательств	3 292	9 875	7 552	-	-	20 719

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

Таблица 29.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	258	-	-	258
2	кредиторская задолженность, в том числе:	258	-	-	258
3	прочее	258	-	-	258
4	Итого обязательств	258	-	-	258

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

Таблица 29.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	10
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	176 349	-	-	176 349
2	денежные средства, переданные в доверительное управление	176 349	-	-	176 349
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	816	-	-	816
4	дебиторская задолженность, в том числе:	816	-	-	816
5	дебиторская задолженность клиентов	816	-	-	816
6	Итого активов	177 165	-	-	177 165
-					
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(3 334)	(10 010)	(7 376)	(20 719)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(3 090)	(10 010)	(7 376)	(20 475)
9	обязательства по аренде	(3 090)	(10 010)	(7 376)	(20 475)
10	кредиторская задолженность, в том числе:	(244)	-	-	(244)
11	прочее	(244)	-	-	(244)
12	Итого обязательств	(3 334)	(10 010)	(7 376)	(20 719)
13	Итого разрыв ликвидности	173 831	(10 010)	(7 376)	156 446

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

Таблица 29.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	10
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства, в том числе:	21 451	21 451
2	денежные средства, переданные в доверительное управление	21 451	21 451
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	101 965	101 965
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	99 139	99 139
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	80 240	80 240
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	18 889	18 889
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	10	10
8	дебиторская задолженность, в том числе:	2 826	2 826
9	дебиторская задолженность клиентов	2 826	2 826
10	Итого активов	123 417	123 417
Раздел II. Обязательства			
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(258)	(258)
12	кредиторская задолженность, в том числе:	(258)	(258)
13	прочее	(258)	(258)
14	Итого обязательств	(258)	(258)
15	Итого разрыв ликвидности	123 159	123 159

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

Таблица 29.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	176 349	-	-	-	176 349
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	26 582	-	-	-	26 582
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 582	-	-	-	26 582
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	816	-	-	-	816
5	дебиторская задолженность	816	-	-	-	816
6	Итого активов	203 747	-	-	-	203 747
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(20 719)	-	-	-	(20 719)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(20 475)	-	-	-	(20 475)
9	кредиторская задолженность	(244)	-	-	-	(244)
10	Итого обязательств	(20 719)	-	-	-	(20 719)
11	Чистая балансовая позиция	183 028	-	-	-	183 028

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

Таблица 29.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	21 451	-	-	-	21 451
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	101 965	-	-	-	101 965
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	80 250	-	-	-	80 250
4	займы выданные и прочие размещенные средства	18 889	-	-	-	18 889
5	дебиторская задолженность	2 826	-	-	-	2 826
6	Итого активов	123 417	-	-	-	123 417
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(258)	-	-	-	(258)
8	кредиторская задолженность	(258)	-	-	-	(258)
9	Итого обязательств	(258)	-	-	-	(258)
10	Чистая балансовая позиция	123 159	-	-	-	123 159

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

Таблица 30.1

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:	-	-	26 582	26 582
2	финансовые активы, в том числе:	-	-	26 582	26 582
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	26 582	26 582
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	26 582	26 582
5	долевые ценные бумаги	-	-	26 582	26 582

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 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	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:	176 349	-	816	177 165	177 165
2	денежные средства, в том числе:	176 349	-	-	176 349	176 349
3	расчетные счета	176 349	-	-	176 349	176 349
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	816	816	816
5	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	816	816	816
6	дебиторская задолженность клиентов	-	-	816	816	816
7	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	20 475	20 475	20 475
8	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	20 475	20 475	20 475
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	20 475	20 475	20 475
10	обязательства по аренде	-	-	20 475	20 475	20 475
11	Текстовое пояснение	Оценка справедливой стоимости на уровне 3 иерархии на основании произведенного анализа всей доступной информации на дату подготовки отчетности была определена в размере остатков по счетам учета активов и обязательств.				

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 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	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:	101 702	-	2 826	104 528	104 528
2	денежные средства, в том числе:	21 451	-	-	21 451	21 451
3	расчетные счета	21 451	-	-	21 451	21 451
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	80 250	-	2 826	83 076	83 076
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	80 250	-	-	80 250	80 250
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	80 240	-	-	80 240	80 240
7	брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	10	-	-	10	10
8	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	2 826	2 826	2 826
9	дебиторская задолженность клиентов	-	-	2 826	2 826	2 826
10	Текстовое пояснение	Оценка справедливой стоимости на уровне 3 иерархии на основании произведенного анализа всей доступной информации на дату подготовки отчетности была определена в размере остатков по счетам учета активов и обязательств.				

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

Таблица 31.1

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	Прочие обязательства	-	-	-	-	1 572	-	-	1 572
2	Текстовое пояснение	<p>В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом. В обязательствах на 31.12.2025 г., отражен остаток резерва на отпуск ключевому управленческому персоналу в сумме 1 572 тысяч рублей. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам. Долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу отсутствуют. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, на 31.12.2025 г. составляет 0 тысяч рублей. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, на 31.12.2025 г. составляет 0 тысяч рублей.</p>							

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

Таблица 31.1

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	Прочие обязательства	-	-	-	-	1 429	-	-	1 429
2	Текстовое пояснение	В ходе обычной 1 429 тысяч рублей. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам. Долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу отсутствуют.							

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

Таблица 31.2

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	Расходы на персонал	-	-	-	-	20 925	-	-	20 925
2	Текстовое пояснение	Сумма расходов на ключевой персонал 20 925 тысяч рублей за 2025 год включает в себя : заработную плату вкл. НДФЛ, страховые взносы, взносы на несчастные случаи, а так же изменения резервов годовых отпусков и страховых взносов на них							

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

Таблица 31.2

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	Расходы на персонал	-	-	-	-	18 922	-	-	18 922
2	Текстовое пояснение	Сумма расходов на ключевой персонал 18 922 тысяч рублей за 2024 год включает в себя : заработную плату вкл. НДФЛ, страховые взносы, взносы на несчастные случаи.							

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	20 925	18 922
2	Итого	20 925	18 922
3	Текстовое пояснение	Ключевой персонал на 2025 г. включает в себя следующие должности : генеральный директор, заместитель генерального директора, управляющий директор, управляющий партнер (КУ в 2024 включены: генеральный директор, заместитель генерального директора, управляющий директор)	



Документ получен через 1С-ЭДО

Отправитель

Организация, подписант
 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АБ КАПИТАЛ"
 СОКОВИКОВ МИХАИЛ ЮРЬЕВИЧ,
 ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

Сертификат

40 60 1D 00 F1 AD E5 82 C5 84 E5 40 69 39 5B 04
 действителен с 10.12.2025 11:35 по 26.06.2039 12:10

Дата подписания

24.03.2026

Подпись верна

Идентификатор документа: АБ Капитал_БФО 2025 год с примечаниями в тыс. руб_дата