Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
65401377000	12327551	1126671012203	6671397595

Бухгалтерский баланс организации

на 30 сентября 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Оптимальные инвестиционные решения" (ООО "УК "ОИР")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

620014, Свердловская обл, г Екатеринбург, ул Шейнкмана, д. 90, офис 8-16
(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 30.09.2026	На 31.12.2025
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	5	3,97274	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		29 485,57962	34 779,56609
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	28 430,00000	32 678,94259
4	займы выданные и прочие размещенные средства	7	168,91295	200,62350
5	дебиторская задолженность	8	886,66667	1 900,00000
6	Основные средства и капитальные вложения в них	9	2 588,11101	4 140,97767
7	Отложенные налоговые активы	21	46,14300	57,51300
8	Прочие активы	10	227,32979	418,11740
9	Итого активов		32 351,13616	39 396,17416
	Раздел II. Обязательства			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 542,02092	4 182,57298
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11	2 540,33819	3 940,35417
12	кредиторская задолженность	12	1,68273	242,21881
13	Обязательство по текущему налогу на прибыль	21	184,21400	287,35500
14	Прочие обязательства	13	1 716,39664	1 943,38085
15	Итого обязательств		4 442,63156	6 413,30883
	Раздел III. Капитал			
16	Уставный капитал		30,00000	30,00000
17	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		27 878,50460	32 952,86533
18	Итого капитала		27 908,50460	32 982,86533
19	Итого капитала и обязательств		32 351,13616	39 396,17416

Директор (должность) (подпись) М.Г. Любимов (фамилия, имя, отчество (при наличии)

г.

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
65401377000	12327551	1126671012203	6671397595

Отчет
о финансовых результатах организации

за 9 месяцев 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Оптимальные инвестиционные решения" (ООО "УК "ОИР")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

620014, Свердловская обл, г Екатеринбург, ул Шейнкмана, д. 90, офис 8-16
(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	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Прибыли и убытки						
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		3 063,00753	4 929,39022	929,94398	1 366,79581
2	процентные доходы	14	3 094,71808	4 906,65747	921,50181	1 357,94705
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(31,71055)	22,73275	7,23617	8,84876
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0	1,20600	0
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	15	16 086,66667	17 100,00000	4 686,66667	5 700,00000
6	Расходы на персонал	16	(11 691,30008)	(12 058,05819)	(3 347,14414)	(4 383,85704)
7	Процентные расходы	17	(405,59552)	(109,59437)	(118,32394)	(19,06351)
8	Общие и административные расходы	18	(4 494,60933)	(4 518,60118)	(1 478,70691)	(1 461,92985)
9	Прочие доходы	19	22,03600	0,67500	20,18600	0
10	Прочие расходы	19	0	(9,49900)	0	0
11	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 580,20527	5 334,31248	692,62166	1 201,94541
12	Налог на прибыль, в том числе:	21	(654,56600)	(1 411,01300)	(177,80500)	(303,09400)
13	текущий налог на прибыль	21	(643,19600)	(1 319,91600)	(184,21400)	(281,29700)
14	отложенный налог на прибыль	21	(11,37000)	(91,09700)	6,40900	(21,79700)
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 925,63927	3 923,29948	514,81666	898,85141
Раздел II. Прочий совокупный доход						
16	Итого совокупного дохода (расхода)		1 925,63927	3 923,29948	514,81666	898,85141

Директор — М.Г. Любимов
(должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии)

г.

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
65401377000	12327551	1126671012203	6671397595

Отчет
об изменениях капитала организации

за 9 месяцев 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Оптимальные инвестиционные решения" (ООО "УК "ОИР")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

620014, Свердловская обл, г Екатеринбург, ул Шейнкмана, д. 90, офис 8-16
(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	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Остаток на 1 января 2025 г.		30,00000	35 294,47342	35 324,47342
2	Остаток на 1 января 2025 г., пересмотренный		30,00000	35 294,47342	35 324,47342
3	Остаток на 1 января 2025 г.		30,00000	35 294,47342	35 324,47342
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	3 923,29948	3 923,29948
5	Дивиденды (распределенная прибыль)		0	(7 000,00000)	(7 000,00000)
6	Остаток на 30 сентября 2025 г.		30,00000	32 217,77290	32 247,77290
7	Остаток на 1 января 2026 г.		30,00000	32 952,86533	32 982,86533
8	Остаток на 1 января 2026 г., пересмотренный		30,00000	32 952,86533	32 982,86533
9	Остаток на 1 января 2026 г.		30,00000	32 952,86533	32 982,86533
10	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	1 925,63927	1 925,63927
11	Дивиденды (распределенная прибыль)		0	(7 000,00000)	(7 000,00000)
12	Остаток на 30 сентября 2026 г., в том числе:		30,00000	27 878,50460	27 908,50460

Директор (должность) (подпись) М.Г. Любимов (фамилия, имя, отчество (при наличии)

г.

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
65401377000	12327551	1126671012203	6671397595

Отчет
о движении денежных средств организации

за 9 месяцев 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Оптимальные инвестиционные решения" (ООО "УК "ОИР")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

620014, Свердловская обл, г Екатеринбург, ул Шейнкмана, д. 90, офис 8-16
(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 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		17 100,00000	17 100,00000
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(3 024,10069)	(3 463,35477)
3	Проценты полученные		3 296,65463	5 028,95800
4	Проценты уплаченные		(405,59552)	(109,59437)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(11 961,63940)	(11 465,78286)
6	Уплаченный налог на прибыль		(551,83300)	(1 436,16200)
7	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(96,50334)	(135,49872)
8	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		4 356,98268	5 518,56528
	Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
9	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		426 007,00604	395 970,00000
10	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(421 960,00000)	(392 470,00000)
11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		4 047,00604	3 500,00000
	Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
12	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(1 400,01598)	(1 696,01713)
13	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 400,01598)	(1 696,01713)
14	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		(7 000,00000)	(7 000,00000)
15	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(8 400,01598)	(8 696,01713)
16	Сальдо денежных потоков за отчетный период		3,97274	322,54815
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	0	27,69078
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	3,97274	350,23893

Директор — (должность) — (подпись) — М.Г. Любимов (фамилия, имя, отчество (при наличии))

_____ г.

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-00989, 02.03.2015
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	620014, Свердловская обл, Екатеринбург г, Шейнкмана ул, дом № 90, офис 8-16
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Единственным участником Общества и лицом, под контролем и значительным влиянием которого находится Общество, является Любимов Михаил Григорьевич
6	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	5 сотрудников на 30 сентября 2026 года (на 31 декабря 2025 года: 6 сотрудников)

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	Основным видом деятельности Общества является деятельность по управлению имуществом закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости. На финансовые результаты Компании продолжали оказывать влияние такие факторы, как геополитическая обстановка, экономическая нестабильность, налоговые изменения и инфляционные явления. Правовая, налоговая и финансовая системы продолжают развиваться и подвергаться частым изменениям, кроме того, существует проблема различного толкования норм права со стороны, как органов государственной власти, так и участниками правовых отношений.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	В 3 квартале 2026 года российская экономика продолжила адаптацию к новым макроэкономическим реалиям. Переход Банка России к более консервативному шагу снижения ключевой ставки (до 14,00% годовых) замедлил ожидавшиеся темпы смягчения денежно-кредитной политики, что временно затормозило цикл оживления деловой активности и сдержало рост потребительского спроса. При этом сохранялись умеренные инфляционные ожидания, а рынок недвижимости демонстрировал признаки стабилизации. На профильном для Общества рынке недвижимости наблюдались следующие тенденции: в жилом сегменте отмечалось постепенное, хотя и незначительное, восстановление спроса на фоне снижения ставок по ипотеке и запуска новых государственных программ поддержки; в коммерческом сегменте сохранялась незначительная положительная динамика, обусловленная ростом интереса к аренде современных офисных и торговых площадей. С 2026 года в налоговом законодательстве произошли значительные изменения: был отменен ряд льгот для организаций. В ответ на указанные изменения руководство Общества реализовало следующие меры: 1) Управление ликвидностью и финансовыми потоками. В условиях снижения ключевой ставки Организация сохранила политику размещения временно свободных денежных средств, сохранив долю краткосрочных депозитов (от 7 до 30 дней) в кредитных организациях с рейтингом не ниже «ААА». Это позволило сохранить доходность от управления ликвидностью. 2) Адаптация стратегии управления активами. В целях минимизации оттока ликвидности Общество провело инвентаризацию обязательств перед внешними контрагентами и оптимизировала график финансирования операционной деятельности. Был осуществлен переход от практики долгосрочного авансирования (оплата за год вперед) к системе дробных расчетов с подрядными организациями и поставщиками услуг (помесячно или пополугодовой системе). Данная мера позволила существенно снизить единовременные расходы Общества, предотвратить отвлечение оборотного капитала в дебиторскую задолженность (выданные авансы) и сбалансировать чистый денежный поток в условиях возросшего фискального давления. 3) Влияние налоговой нагрузки. В отчётном периоде на деятельность Общества существенное влияние оказало увеличение налоговой нагрузки, связанное с изменениями в налоговом законодательстве и отменой льгот по страховым взносам для организаций малого и среднего бизнеса. Рост налоговой нагрузки привёл к увеличению расходов и снижению чистой рентабельности. В условиях, когда операционные расходы продолжают расти, а темпы роста доходов остаются ограниченными из-за низкого спроса на недвижимость, Общество столкнулось с необходимостью более жёсткого контроля затрат и пересмотра инвестиционной программы. Несмотря на принятые меры по оптимизации внутренних процессов, текущая экономическая ситуация и фискальное давление создают дополнительные вызовы для устойчивого развития организации. Руководство Общества отмечает, что в текущих условиях сохранение финансовой устойчивости требует дополнительных усилий, а увеличение налоговой нагрузки и рост расходов при стагнации доходов создают риски для дальнейшего развития. Ведётся постоянный мониторинг ситуации и проработка дополнительных мер по адаптации к изменяющимся внешним условиям.

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с действующим на территории Российской Федерации Положением Банка России № 843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 02 октября 2024 года (далее – «ОСБУ»). Поскольку ОСБУ для некредитной финансовой организации основаны на принципах МСФО, Общество формирует единую учетную политику, соответствующую одновременно требованиям ОСБУ и требованиям МСФО, а также подготавливает единую бухгалтерскую (финансовую отчетность), составленную одновременно согласно требованиям ОСБУ и требованиям МСФО.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	В текущем отчетном периоде Общество пересмотрело подход к представлению процентных платежей по договорам аренды в Отчете о движении денежных средств. В целях повышения достоверности отчетности и приведения её в соответствие с требованиями МСФО (IAS) 7], данные платежи были отнесены к операционной деятельности, так как они непосредственно связаны с расходами, формирующими финансовый результат от основной деятельности. Ранее указанные суммы отражались в составе финансовой деятельности как часть общего платежа по аренде
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Для обеспечения сопоставимости показателей текущего периода с данными прошлых лет, Общество произвело реклассификацию сравнительных сумм. За 9 месяцев 2025 года была проведена корректировка остатков и классификации накопленных потоков внутри отчетных форм. В форме Отчета о движении денежных средств: - суммы уплаченных процентов по аренде были выделены из состава денежных потоков от финансовой деятельности (строка "Платежи в погашение обязательств по договорам аренды") и перенесены в раздел денежных потоков от операционной деятельности (строка " Проценты уплаченные"); - суммы НДФЛ, уплаченные с дивидендов, были выделены из состава денежных потоков от операционной деятельности (строка "Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам " и перенесены в раздел денежных потоков от финансовой деятельности (строка "Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль"). Данные корректировки не повлияли на итоговое изменение остатка денежных средств за периоды, а затронули исключительно классификацию потоков между разделами ОДДС.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Денежные потоки от операционной деятельности: - Платежи в погашение обязательств по договорам аренды за 9 месяцев 2025 года: -109 594,37 руб. - Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам за 9 месяцев 2025 года: +1 002 000,00 руб. Денежные потоки от финансовой деятельности: - Платежи в погашение обязательств по договорам аренды за 9 месяцев 2025 года: +109 594,37 руб. - Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль) за 9 месяцев 2025 года: -1 002 000,00 руб.

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	Основным видом деятельности Компании является доверительное управление имуществом паевых инвестиционных фондов. В соответствии с пунктом 18 МСФО (IFRS) 10 Компания действует в качестве агента и не консолидирует фонд, находящийся под ее управлением, в своей финансовой отчетности, поскольку: 1) Компания использует свои правомочия по управлению деятельностью фонда в интересах других выгодоприобретателей (пайщиков) и действует в рамках параметров, установленных правилами доверительного управления фондом, и в соответствии с требованиями регулирующих органов; 2) Компания не обладает правомочиями по принятию решения о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления фондом другой Компании. Решение о смене управляющей компании и отстранении Компании от принятия решений по управлению фондом может быть принято в любой момент общим собранием владельцев инвестиционных паев фонда; 3) Компания получает за свои услуги вознаграждение и подвержена рискам изменения дохода от деятельности фонда, однако в рамках ограниченных параметров экономический интерес Компании и размер рисков изменения дохода не являются значительными. Вознаграждение Компании по управлению паевыми инвестиционными фондами соизмеримо с оказанными услугами и соответствует стандартным коммерческим условиям; 4) Компания не имеет других интересов и не несет дополнительных рисков в связи с осуществлением своей деятельности по управлению фондами. Анализ взаимосвязи подверженности Компании риску изменения дохода от фонда вкупе с ее полномочиями по принятию решений в рамках ограниченных параметров указывает на то, что Компания является агентом по отношению к управляемому паевому инвестиционному фонду. Поэтому, в соответствии с пунктами B58 – B72 МСФО (IFRS) 10 Компания не контролирует объект инвестиций, осуществляя делегированное ему право принимать решения, и не включает в свою финансовую отчетность активы и обязательства паевых инвестиционных фондов, доверительное управление которыми она осуществляет.
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	1. Оценка ОКУ по финансовым активам требует значительных суждений, в частности, при прогнозировании величины и сроков будущих денежных потоков. Данные оценки зависят от ряда факторов (макроэкономические прогнозы, кредитные рейтинги контрагентов), изменение которых может привести к существенному пересмотру величины сформированных оценочных резервов. 2. Определение срока аренды. При определении срока аренды Общество учитывает не подлежащий досрочному прекращению период договора, а также периоды, в отношении которых предусмотрены опционы на продление или прекращение аренды. Общество включает такие периоды в срок аренды только при наличии достаточной уверенности в исполнении (или неисполнении) соответствующих опционов. Для этого анализируются все уместные факты, создающие экономический стимул, включая: -значительные штрафные санкции за расторжение; -стоимость произведенных неотделимых улучшений; -затраты на переезд и операционную значимость помещений. Исходя из текущих намерений и рыночных условий, срок аренды основного офисного здания определен до 31.12.2027 года.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	В целях бухгалтерского учета финансовых инструментов Компания применяет МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". При первоначальном признании Компания оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости. При оценке финансовых инструментов по справедливой стоимости Компания руководствуется МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой НФО является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Все операции, выраженные не в функциональной валюте, представляют собой операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату совершения операции.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлялась на основе допущения непрерывности деятельности Общества, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Общество будет ликвидировано или прекратит свою деятельность.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился ввиду несущественности отклонений.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	С 1 января 2026 г. вступили в силу новые стандарты, поправки и разъяснения: 1. Положение Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» ; 2. Указание Банка России от 10.10.2025 N 7205-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 1 августа 2022 года N 803-П"; 3. Указание Банка России от 10.10.2025 N 7206-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами"; 4. Положение Банка России от 10.10.2025 N 872-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" 5. Указание Банка России от 10.10.2025 N 7208-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада" 6. Указание Банка России от 30.06.2025 N 7115-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям" 7. Указание Банка России от 30.06.2025 N 7118-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" 8. Указание Банка России от 31.03.2025 N 7025-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" 9.Указание Банка России от 10.10.2025 N 7210-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" Общество применило все новые и измененные ОСБУ и международные стандарты финансовой отчетности, которые имеют отношение к деятельности организации и применяются к отчетному периоду. Данные изменения и усовершенствования стандартов не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. В связи с вступлением в силу новых стандартов и положений с 01.01.2026 утверждена новая учетная политика с 01.01.2026 года. Существенных изменений в способы ведения учета не вносилось.
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	Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Организация намерена применить данные стандарты и поправки начиная с даты их вступления в силу: 1. МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты); 2. МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации, не имеющие публичной подотчетности: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты); 3. Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 «Классификация и оценка финансовых инструментов» (выпущены 30 мая 2024 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты); 4. Ежегодные усовершенствования МСФО — поправки к МСФО (IFRS) 1, (IFRS) 7, (IFRS) 9, (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты); 5. Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (дата вступления в силу отложена Советом по МСФО на неопределенный срок). Общество не ожидает, что применение вышеуказанных стандартов и поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
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	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в определенную сумму денежных средств в течение одного рабочего дня и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают средства на текущих расчетных счетах в кредитных организациях.

10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Размещенные средства классифицируются как средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах и отражаются в бухгалтерском балансе Компании в составе финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Компания на дату размещения средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах оценивает их по справедливой стоимости, которая равна номинальной стоимости денежных средств на дату первоначального признания финансового актива. После первоначального признания стоимость средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах оценивается по амортизированной стоимости с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания. При первоначальном признании договора банковского вклада определяется, является ли процентная ставка по нему соответствующей рыночным условиям. В качестве рыночной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) в рублях и иностранной валюте на сопоставимый срок для юридических лиц, раскрываемая на официальном сайте Банка России. Порядок определения амортизированной стоимости выданного займа или депозита до наступления срока его полного погашения, установленного договором, устанавливается следующим образом: Линейный способ расчета амортизированной стоимости применяется: - если срок погашения займа или депозита не более года или «до востребования»; - если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. В указанных целях существенной признается разница в размере 10%. При линейном расчете амортизированная стоимость займа или депозита признается равной остатку денежных средств во вкладе, увеличенному на сумму процентов, рассчитанных на дату оценки по ставке, предусмотренной договором для размещения денежных средств во вкладе в течение максимального срока. Метод приведенной стоимости денежных потоков с использованием ЭСП применяется к договорам займа и договорам банковского вклада: - со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания; - со ставкой дисконтирования (ЭСП), равной: рыночной ставке; ставке, предусмотренной договором для размещения денежных средств во вкладе в течение максимального срока, если ее отклонение от рыночной ставки составляет не более 20%.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Компания учитывает по амортизированной стоимости средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, прочие размещенные средства и дебиторскую задолженность. Краткосрочная дебиторская задолженность, сроком исполнения до 1 (Одного) года, учитывается при первоначальном признании и последующем учете по цене договора, в рамках которого осуществляется признание дебиторской задолженности.
12	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	В составе "Прочих активов" Компании отражаются авансы, выданные поставщикам и подрядчикам, суммы переплаты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль, запасы и авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания Компания учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости. В составе финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания отражает прочие привлеченные средства (арендные обязательства) и кредиторскую задолженность.
14	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Критерии признания и база оценки основных средств		
15	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства (далее — ОС) Компании представляют собой объекты, которые: 1. имеют материально-вещественную форму; 2. предназначены для использования в процессе основной деятельности и для административных целей, а также для обеспечения безопасности, защиты окружающей среды и в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами; 3. предполагается использовать в течение более чем одного отчетного периода (более 12 месяцев). Объект ОС признается Компанией в качестве актива при выполнении следующих условий: 1. существует высокая вероятность получения будущих экономических выгод, связанных с данным объектом; 2. первоначальная стоимость данного объекта может быть надежно оценена. Минимальный лимит стоимости объекта для признания в качестве ОС составляет 100 000 рублей. При первоначальном признании ОС оцениваются по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат Компании на их приобретение, сооружение и изготовление. Первоначальной стоимостью объекта ОС, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, является его справедливая стоимость. Справедливая стоимость объектов ОС — это цена, которая была бы получена при продаже объекта в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость ОС определяется на основе балансовой стоимости переданного Компанией актива. После первоначального признания ОС учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.
16	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Производится перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.
17	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины. Последняя определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства Компании. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается начиная с более ранней из следующих дат: 1. даты перевода объекта в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, либо в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; 2. даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которая может быть получена от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из утвержденных критериев, то при расчете амортизируемой величины она не учитывается. Несущественной признается ликвидационная стоимость, составляющая не более 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. Компания применяет линейный способ начисления амортизации основных средств.
18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования определяются отдельно по каждому объекту основных средств в момент его признания. Оценочные сроки полезного использования составляют: здания и сооружения — 25–30 лет; транспортные средства — 5–7 лет; компьютеры и офисное оборудование — 2–3 года; мебель и прочие основные средства — 3–5 лет.
Раздел V. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
19	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы (далее — НМА) представляют собой идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, используемые Компанией при оказании услуг или в административных целях. Объект признается в качестве нематериального актива, если он одновременно удовлетворяет следующим критериям: - не имеет материально-вещественной формы; - является идентифицируемым, то есть является отделимым (Компания может его продать, передать по лицензионному договору, обменять) либо возникает в результате договорных или иных юридических прав; - контролируется Компанией (имеются юридически закрепленные ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта); - существует высокая вероятность получения Компанией будущих экономических выгод, связанных с данным объектом, и Компания имеет право на получение указанных выгод; - стоимость объекта может быть надежно оценена; - предназначен для использования в административных целях или для управленческих нужд в течение более чем 12 месяцев. Единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект.
20	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Компанией при приобретении, создании актива и обеспечении условий для его использования в соответствии с намерениями руководства. Примерами затрат, составляющих стоимость нематериальных активов, являются: - покупная цена, включая НДС в случаях, установленных законодательством Российской Федерации; - импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку за вычетом торговых скидок; - суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива; - процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию или приобретению нематериального актива; - любые прямые затраты, относящиеся к подготовке актива к предполагаемому использованию.
21	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация начисляется с даты, когда актив становится доступным для использования, т. е. когда его местоположение и состояние обеспечивают возможность его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Начисление амортизации нематериальных активов производится ежемесячно. Компания анализирует сроки полезного использования (СПИ) и методы амортизации нематериальных активов на предмет необходимости их пересмотра на каждую годовую отчетную дату. Срок полезного использования объекта устанавливается индивидуально для каждого актива на дату его признания исходя из ожидаемого срока эксплуатации. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Компании. Компания устанавливает сроки полезного использования для следующих групп нематериальных активов: 1. Программное обеспечение (в том числе лицензии на использование ПО) — срок действия лицензионного договора; 2. Лицензии — срок, указанный в лицензии; 3. Патенты — срок действия патента; 4. Товарные знаки, бренды (за исключением созданных самой Компанией) — 10 лет, но не более срока деятельности организации; 5. Прочие нематериальные активы — не менее 2 лет, но не более срока деятельности организации.

22	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Последующие затраты, связанные с эксплуатацией, обслуживанием нематериальных активов относятся на расходы по мере возникновения и не увеличивают стоимость объекта нематериальных активов. Если Компания не имеет возможности отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются в качестве затрат на стадии исследований. Затраты, первоначально признанные в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.
Раздел VI. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
23	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	Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам определен МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам". Вознаграждения работникам включают следующие виды вознаграждений: краткосрочные вознаграждения работникам; долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; прочие долгосрочные вознаграждения работникам; выходные пособия. Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Компания признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение. Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Компания начисляет обязательство по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска не позднее последнего дня каждого месяца. Обязательство по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год признается Компанией ежеквартально, не позднее последнего дня отчетного квартала. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, признаются в размере взносов, подлежащих уплате в пенсионный фонд, страховую организацию за выполненные работником трудовые функции.
Раздел VII. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
24	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки, если такая ставка может быть определена; или процентной ставки по заемным средствам, определенной на основании последней доступной статистики Центрального Банка, собранной по процентным ставкам по кредитам в той же валюте и на тот же срок. В случае изменения срока аренды или суммы арендных платежей обязательство по договору аренды переоценивается. Переоценка осуществляется на дату изменения срока аренды или суммы арендных платежей.
25	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	Организация на основании требований МСФО (IFRS) 16 использует право не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды в отношении: • договоров краткосрочной аренды (срок аренды 12 месяцев или менее); • договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. К договорам аренды объектов с низкой стоимостью Организация относит аренду офисной техники. Арендные платежи по таким договорам признаются в качестве расходов в составе общих и административных расходов линейным методом в течение срока аренды.
26	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения платежа по договору аренды. Обязательство по договору аренды переоценивается Компанией – арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования. Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам Компании – арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена.
27	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не включаются в состав арендных платежей и признаются в расходах в периоде потребления переменные платежи, связанные с уплатой стоимости услуг ресурсоснабжающих организаций (электроэнергия, водоснабжение и водоотведение, тепловая энергия).
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
28	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы признаются в учете в момент перехода к Обществу всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на эти запасы или с их фактическим получением. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из величин в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы»: по себестоимости в сумме фактических затрат Компании на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая НДС и иные невозмещаемые налоги; по чистой цене продажи. Оценка чистой цены продажи осуществляется ежегодно, на конец отчетного года.
29	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	При признании и последующем учете резервов-оценочных обязательств Компания руководствуется МСФО (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы". Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резервы признаются только в случае выполнения следующих условий: Компания имеет обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что оно их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет; величину обязательства можно надежно оценить. В случае, если какой-либо критерий признания оценочных обязательств не выполняется, данные обязательства считаются условными. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Условные активы в бухгалтерском учете не отражаются.
30	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является её справедливой стоимостью. Кредиторская задолженность признается в момент принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае исполнения обязательств Обществом.
31	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал Компании состоит из номинальной стоимости долей его Участников и определяется Уставом Компании. Оплата долей в уставном капитале может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными имеющими денежную оценку правами. Увеличение уставного капитала Компании может осуществляться за счет имущества Общества, и (или) за счет дополнительных вкладов Участников Компании и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Компанию. При увеличении уставного капитала Компании за счет его имущества пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех Участников Компании без изменения размеров их долей. Каждый Участник Компании вправе внести дополнительный вклад, не превышающий части общей стоимости дополнительных вкладов, пропорциональной размеру доли этого Участника в уставном капитале Компании. Уменьшение Уставного капитала Компании может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех Участников Компании в уставном капитале Компании и (или) погашения долей, принадлежащих Компании. Уменьшение уставного капитала Компании путем уменьшения номинальной стоимости долей всех Участников Компании должно осуществляться с сохранением размеров долей всех Участников Компании. Увеличение и уменьшение уставного капитала Компании отражается в бухгалтерском учете по факту регистрации изменений в Уставе Компании.
32	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 10.10.2025 N 7210-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами". В бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании отражаются расходы по налогу на прибыль на отчетную дату в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет / возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая временная разница – разница, которая приведет к увеличению суммы налога на прибыль, подлежащей уплате в будущих отчетных периодах. Вычитаемая временная разница - разница, которая приведет к уменьшению суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством (ОНО) понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив (ОНА) – это суммы налога на прибыль, подлежащие возмещению в будущих отчетных периодах и возникающие в связи с вычитаемыми временными разницами, либо с переносом на будущий период неиспользованных для уменьшения налога на прибыль налоговых убытков и кредитов. ОНО признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. ОНА не признается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в рамках операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток). ОНА признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Величина отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается исходя из той ставки налога, которая ожидается к применению в периоде реализации актива или погашения обязательства. Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются. ОНО и ОНА отражаются в учете ежемесячно в последний день отчетного месяца.
33	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в отчетности в том периоде, в котором они были объявлены и надлежащим образом одобрены. Обязательство на конец отчетного периода не признается, если дивиденды объявлены после окончания отчетного периода. При этом если дивиденды объявлены до утверждения финансовой отчетности к выпуску, такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026		На 31.12.2025	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчетные счета	3,97274	3,97274	0	0
2	Итого	3,97274	3,97274	0	0
3	Текстовое пояснение				

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026	На 31.12.2025
1	2	3	4
1	Денежные средства	3,97274	0
2	Итого	3,97274	0
3	Текстовое пояснение		

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026		На 31.12.2025	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	28 430,00000	28 430,00000	32 678,94259	32 678,94259
2	Итого	28 430,00000	28 430,00000	32 678,94259	32 678,94259
3	Текстовое пояснение				

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026		На 31.12.2025	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	5	6	8
1	Прочее	168,91295	168,91295	200,62350	200,62350
2	Итого	168,91295	168,91295	200,62350	200,62350
3	Текстовое пояснение				

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026		На 31.12.2025	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Дебиторская задолженность клиентов	886,66667	886,66667	1 900,00000	1 900,00000
2	Итого	886,66667	886,66667	1 900,00000	1 900,00000
3	Текстовое пояснение				

Примечание 9. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в	Активы в форме права	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	земля, здания и сооружения	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	0	2 060,39279	2 060,39279
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	34,35593	4 120,78547	4 155,14140
3	накопленная амортизация	(34,35593)	(2 060,39268)	(2 094,74861)
4	Амортизация	0	(1 545,29451)	(1 545,29451)
5	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	0	515,09828	515,09828
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	34,35593	4 120,78547	4 155,14140
7	накопленная амортизация	(34,35593)	(3 605,68719)	(3 640,04312)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	0	4 140,97767	4 140,97767
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	34,35593	4 140,97767	4 175,33360
10	накопленная амортизация	(34,35593)	0	(34,35593)
11	Амортизация	0	(1 552,86666)	(1 552,86666)
12	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г., в том числе:	0	2 588,11101	2 588,11101
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	34,35593	4 140,97767	4 175,33360
14	накопленная амортизация	(34,35593)	(1 552,86666)	(1 587,22259)
15	Текстовое пояснение			

Примечание 10. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026		На 31.12.2025	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0,00032	0,00032	0,00032	0,00032
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	226,42947	226,42947	417,21708	417,21708
3	Запасы	0,90000	0,90000	0,90000	0,90000
4	Итого	227,32979	227,32979	418,11740	418,11740
5	Текстовое пояснение				

Примечание 10. Прочие активы

Анализ изменений запасов

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов		Итого
		материалы	инвентарь и принадлежности	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	0	0,90000	0,90000
2	стоимость (или оценка)	0	0,90000	0,90000
3	Поступление (создание)	116,54601	0	116,54601
4	Выбытие	(0,67500)	0	(0,67500)
5	Прочее	(115,87101)	0	(115,87101)
6	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г. в том числе:	0	0,90000	0,90000
7	стоимость (или оценка)	0	0,90000	0,90000
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	0	0,90000	0,90000
9	стоимость (или оценка)	0	0,90000	0,90000
10	Поступление (создание)	98,82725	0	98,82725
11	Выбытие	(1,85000)	0	(1,85000)
12	Прочее	(96,97725)	0	(96,97725)
13	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г.	0	0,90000	0,90000
14	стоимость (или оценка)	0	0,90000	0,90000
15	Текстовое пояснение			

Примечание 11. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026	На 31.12.2025
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	2 540,33819	3 940,35417
2	Итого	2 540,33819	3 940,35417
3	Текстовое пояснение		

Примечание 12. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026	На 31.12.2025
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1,68273	1,53761
2	Прочее	0	240,68120
3	Итого	1,68273	242,21881
4	Текстовое пояснение		

Примечание 13. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026	На 31.12.2025
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 112,67740	1 297,90095
2	Расчеты по социальному страхованию	541,72024	645,47990
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	61,99900	0
4	Итого	1 716,39664	1 943,38085
5	Текстовое пояснение		

Примечание 14. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	3 094,71808	4 906,65747
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 094,71808	4 906,65747
3	Итого	3 094,71808	4 906,65747
4	Текстовое пояснение		

Примечание 14. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	921,50181	1 357,94705
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	921,50181	1 357,94705
3	Итого	921,50181	1 357,94705
4	Текстовое пояснение		

Примечание 15. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	16 086,66667	17 100,00000
2	Итого	16 086,66667	17 100,00000
3	Всего	16 086,66667	17 100,00000
4	Текстовое пояснение		

Примечание 15. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	4 686,66667	5 700,00000
2	Итого	4 686,66667	5 700,00000
3	Всего	4 686,66667	5 700,00000
4	Текстовое пояснение		

Примечание 16. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	9 192,21631	10 220,81692
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	2 459,61531	1 796,57607
3	Прочее	39,46846	40,66520
4	Итого	11 691,30008	12 058,05819
5	Текстовое пояснение		

Примечание 16. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 715,42090	3 739,33996
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	616,93324	632,57726
3	Прочее	14,79000	11,93982
4	Итого	3 347,14414	4 383,85704
5	Текстовое пояснение		

Примечание 17. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	405,59552	109,59437
2	Итого	405,59552	109,59437
3	Текстовое пояснение		

Примечание 17. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	118,32394	19,06351
2	Итого	118,32394	19,06351
3	Текстовое пояснение		

Примечание 18. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	811,33174	852,79407
2	Амортизация основных средств	1 552,86666	1 545,29451
3	Расходы по аренде	1,99755	1,78920
4	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	424,39656	369,49198
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	972,73575	1 002,51220
6	Прочие хозяйственные расходы	31,50000	28,53900
7	Неустойки (штрафы, пени)	0	12,03375
8	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	27,85889	38,82538
9	Прочее	671,92218	667,32109
10	Итого	4 494,60933	4 518,60118
11	Текстовое пояснение		

Примечание 18. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	270,54465	265,02710
2	Амортизация основных средств	517,62222	515,09817
3	Расходы по аренде	0,73200	0,61200
4	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	104,44377	100,42647
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	315,00000	329,76500
6	Прочие хозяйственные расходы	10,50000	9,51300
7	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8,26012	12,45886
8	Прочее	251,60415	229,02925
9	Итого	1 478,70691	1 461,92985
10	Текстовое пояснение		

Примечание 19. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Прочее	22,03600	0,67500
2	Итого	22,03600	0,67500
3	Текстовое пояснение		

Примечание 19. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Прочее	20,18600	0
2	Итого	20,18600	0
3	Текстовое пояснение		

Примечание 19. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 19.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Прочее	0	9,49900
2	Итого	0	9,49900
3	Текстовое пояснение		

Примечание 20. Аренда

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

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30.09.2026	На 30.09.2025
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	9	2 588,11101	515,09828
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11	2 540,33819	398,97344
3	Текстовое пояснение			

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

Таблица 20.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(831,47376)	(481,53435)
2	проценты уплаченные	(405,59552)	(109,59437)
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	(1,48168)	(2,44800)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	(424,39656)	(369,49198)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(1 400,01598)	(1 696,01713)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(1 400,01598)	(1 696,01713)
7	Итого	(2 231,48974)	(2 177,55148)
8	Текстовое пояснение		

Примечание 21. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	643,19600	1 319,91600
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	11,37000	91,09700
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	654,56600	1 411,01300
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	654,56600	1 411,01300
5	Текстовое пояснение		

Примечание 21. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	184,21400	281,29700
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(6,40900)	21,79700
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	177,80500	303,09400
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	177,80500	303,09400
5	Текстовое пояснение		

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

Таблица 21.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 580,20527	5 334,31248
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	645,05100	1 333,57800
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	9,51500	77,43500
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	9,51500	77,43500
5	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	654,56600	1 411,01300
6	Текстовое пояснение		

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

Таблица 21.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	692,62166	1 201,94541
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	173,15500	300,48600
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	4,65000	2,60800
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	4,65000	2,60800
5	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	177,80500	303,09400
6	Текстовое пояснение		

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств
за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 21.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2026
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Основные средства	0	(0,01200)	0,01200
2	Прочие предоставленные средства	7,92800	7,92800	0
3	Расчеты с дебиторами и кредиторами	50,15600	(57,50000)	107,65600
4	Общая сумма отложенного налогового актива	58,08400	(49,58400)	107,66800
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	58,08400	(49,58400)	107,66800
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
6	Финансовая аренда (право пользования)	(11,94100)	38,21400	(50,15500)
7	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(11,94100)	38,21400	(50,15500)
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	46,14300	(11,37000)	57,51300
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	46,14300	(11,37000)	57,51300
10	Текстовое пояснение			

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств
за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 21.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2025	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2025
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Основные средства	0,05000	(0,11200)	0,16200
2	Прочие предоставленные средства	1,94600	(5,68300)	7,62900
3	Расчеты с дебиторами и кредиторами	47,53500	(47,62100)	95,15600
4	Финансовая аренда (право пользования)	0	(8,65000)	8,65000
5	Общая сумма отложенного налогового актива	49,53100	(62,06600)	111,59700
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	49,53100	(62,06600)	111,59700
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
7	Финансовая аренда (право пользования)	(29,03100)	(29,03100)	0
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(29,03100)	(29,03100)	0
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	20,50000	(91,09700)	111,59700
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	20,50000	(91,09700)	111,59700
11	Текстовое пояснение			