

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность  
организации**

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания «МАРТА»**

**за период с 01 января по 31 декабря 2025 года**

**и**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
по результатам аудита**

Москва, 2026

## ***Аудиторское заключение независимого аудитора***

*Единственному участнику  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания «МАРТА»*

### ***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «МАРТА»<sup>1</sup> состоящей из:

- бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года (форма 0420002);
- отчета о финансовых результатах организации за 2025 год (форма 0420003);
- отчета об изменениях капитала организации за 2025 год (форма 0420004);
- отчета о движении денежных средств организации за 2025 год (форма 0420005);
- примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за 2025 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики,

составленных в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Положением Банка России от 02.10.2024 № 843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита.<sup>2</sup> Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу и его связанным сторонам в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

<sup>1</sup> Далее – ООО «УК «МАРТА», организация, аудируемое лицо.

<sup>2</sup> Далее – МСА.

### ***Ключевые вопросы аудита***

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период. Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, подверженным риску, является ключевой областью оценочных суждений руководства аудируемого лица. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

### ***Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – статья 2 Бухгалтерского баланса (форма 0420002)***

Аудируемое лицо имеет существенные остатки денежных средств в форме средств в кредитных организациях и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые подвержены риску обесценения (статья 2 Бухгалтерского баланса организации).

Наши аудиторские процедуры включали тестирование бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, правильности отнесения средств в кредитных организациях и дебиторской задолженности в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, оценку внутренних методик и моделей, использованных для определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тестирование средств контроля за процедурами расчета величины ожидаемых кредитных убытков, используя наше собственное понимание уровня рисков, которым подвержены финансовые активы, размещенные в кредитных организациях Российской Федерации, а также в форме выданных займов и дебиторской задолженности.

Нами также осуществлена оценка организации и операционной эффективности ключевых средств контроля со стороны органов управления организации за реализацией принятой бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, мониторинга эффективности применяемых методик и моделей оценки ожидаемых кредитных убытков, за правильностью формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

### ***Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

В соответствии с уставом ООО «УК «МАРГА», утвержден решением единственного Учредителя от 09 июня 2023 года № 1, органами управления общества являются Общее собрание участников (высший орган управления) и Президент (единоличный исполнительный орган общества).

Президент<sup>1</sup> несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Единственный участник общества как лицо, ответственное за корпоративное управление, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

<sup>1</sup> Далее – Руководство.

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

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

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

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

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

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

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 единственным участником аудируемого лица, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения единственного участника аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы

приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Лицо, уполномоченное Генеральным директором  
на подписание аудиторского заключения от имени аудиторской  
организации ООО «РИАН-АУДИТ» ОРНЗ 12006049162  
(доверенность № 3 от 12.01.2026 г.)

Ляховский Виктор Семенович  
ОРНЗ 21706002303



Руководитель аудита,  
по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(доверенность № 4 от 12.01.2026 г.)

Серебряков Павел Афанасьевич  
ОРНЗ 21706002292

м.п.

«25» марта 2026 года



**Аудируемое лицо:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания «МАРТА»  
(ООО «УК «МАРТА»)  
ОГРН 1237700416029 от 16.06.2023 г.

Местонахождение: 127051, г. Москва, вн. тер. г.  
муниципальный округ Тверской, пер. 1-й Колобовский, д.  
11, помещ. 1Н

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)

ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.  
ОРНЗ 12006049162 член Саморегулируемой  
организации аудиторов Ассоциации  
«Содружество» с 18.02.2020 г.

Местонахождение: 127642 г. Москва, вн.тер.г.  
муниципальный округ Южное Медведково,  
проезд Дежнёва, д. 1, помещ. 6/4.

Приложение 1 к  
Положению Банка России  
от 2 октября 2024 года N 843-  
П "О формах раскрытия  
информации  
в бухгалтерской (финансовой)  
отчетности отдельных некредитных  
финансовых организаций, бюро  
кредитных историй, кредитных  
рейтинговых агентств и порядке  
группировки счетов бухгалтерского  
учета в соответствии с  
показателями бухгалтерской  
(финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286585000	54173375	1237700416029	9714012865

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

На 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "МАРТА"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

127051, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, пер 1-й Колобовский, д. 11, помещ. 1Н

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	5	233 604,32	490 293,19	
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		25 450 278,75	23 180 998,36	
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	23 768 219,18	22 934 034,09	
4	дебиторская задолженность	7	1 682 059,57	246 964,27	
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	8	833 782,22	1 112 557,53	
6	Основные средства и капитальные вложения в них	9	395 784,67		
7	Отложенные налоговые активы	18	339 505,52		
8	Прочие активы	10	261 105,65	543 888,05	
9	Итого активов		27 514 061,13	25 327 737,13	
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		9 360,00	75 000,00	
11	кредиторская задолженность	11	9 360,00	75 000,00	
12	Обязательство по текущему налогу на прибыль	18	9 123,00	49 857,00	
13	Отложенные налоговые обязательства	18		9 931,16	
14	Прочие обязательства	12	885 090,53	107 082,43	
15	Итого обязательств		903 573,53	241 870,59	
<b>Раздел III. Капитал</b>					
16	Уставный капитал		24 000 000,00	24 000 000,00	
17	Добавочный капитал		510 000,00	500 000,00	
18	Нераспределенная прибыль (непокрытый)		2 100 487,60	585 866,54	
19	Итого капитала		26 610 487,60	25 085 866,54	
20	Итого капитала и обязательств		27 514 061,13	25 327 737,13	

Президент

(должность)

17 Марта 2026 г.



Юрченко Л. П.  
(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Приложение 2 к  
Положению Банка России  
от 2 октября 2024 года N 843-П "О  
формах раскрытия информации  
в бухгалтерской (финансовой) отчетности  
отдельных некредитных финансовых организаций,  
бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых  
агентств и порядке группировки счетов  
бухгалтерского  
учета в соответствии с показателями  
бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286585000	54173375	1237700416029	9714012865

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ  
За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "МАРТА" (полное и (или)  
сокращенное фирменные наименования)

127051, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, пер 1-й Колобовский, д. 11, помещ. 1Н (адрес организации в пределах  
места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003  
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)  
(руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За Январь-Декабрь 2025г.	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		4 264 596,32	3 680 346,91
2	процентные доходы	13	4 370 522,19	3 694 590,61
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению(созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(105 925,87)	(14 243,70)
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные	14	17 409 668,56	709 962,39
5	Расходы на персонал	15	(9 509 987,31)	(900 674,99)
6	Общие и административные расходы	16	(10 541 496,19)	(1 528 367,75)
7	Прочие расходы	17	-	(12 998,12)
8	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 622 781,38	1 948 268,44
9	Налог на прибыль, в том числе:	18	(108 160,32)	(406 160,16)
10	текущий налог на прибыль	18	(457 597,00)	(396 229,00)
11	отложенный налог на прибыль	18	349 436,68	(9 931,16)
12	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 514 621,06	1 542 108,28
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
13	Итого совокупного дохода (расхода)		1 514 621,06	1 542 108,28

Президент

(должность)

17 Марта 2026 г.

Юрченко Л. П.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))



Приложение 3  
к Положению Банка России  
от 2 октября 2024 года N 843-П  
"О формах раскрытия информации  
в бухгалтерской (финансовой) отчетности  
отдельных некредитных финансовых  
организаций, бюро кредитных историй,  
кредитных рейтинговых агентств и порядке  
группировки счетов бухгалтерского  
учета в соответствии с показателями  
бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286585000	54173375	1237700416029	9714012865

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "МАРТА"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

127051, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, пер 1-й Колобовский, д. 11, помещ. 1Н

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резервы										Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		Итого	
							резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по инструментам, оцениваемым по справедливой	резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости и через прибыль или убыток,	резерв переоценки обязательств по выплатам вознаграждений работникам по окончании трудовой	резерв хеджирования денежных потоков	резерв в хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	прочие резервы	итого резервов				
1	Остаток на 31		24 000 000,00																(956 241,74)	23 043 758,26



Приложение 4 к  
Положению Банка России  
от 2 октября 2024 года N 843-П "О  
формах раскрытия информации  
в бухгалтерской (финансовой) отчетности  
отдельных некредитных финансовых  
организаций, бюро кредитных историй,  
кредитных рейтинговых агентств и порядке  
группировки счетов бухгалтерского  
учета в соответствии с показателями  
бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286585000	54173375	1237700416029	9714012865

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ  
За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "МАРТА"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

127051, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, пер 1-й Колобовский, д. 11, помеш. 1Н

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(руб. коп.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Январь - Декабрь 2025	Январь - Декабрь 2024
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		15 899 041,93	450 000,00
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги			(3 019 672,16)
3	Проценты полученные		4 492 432,63	3 724 898,60
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(7 732 882,01)	(585 384,19)
5	Оплата прочих административных и операционных расходов		(11 490 317,35)	
6	Уплаченный налог на прибыль		(448 474,00)	
7	Прочие денежные потоки от операционной деятельности			(754 660,18)
8	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		719 801,20	(184 817,93)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
9	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		349 000 000,00	322 423 000,00
10	Финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(350 000 000,00)	(322 250 000,00)
11	Сальдо денежных потоков от		(1 000 000,00)	173 000,00
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
12	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов в имущество общества		10 000,00	500 000,00
13	Сальдо денежных потоков от финансовой		10 000,00	500 000,00
14	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(270 198,80)	488 182,07
15	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		516 098,09	27 916,02
16	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		245 899,29	516 098,09

Президент

(должность)

Юрченко Л. П.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

17 Марта 2026 г.



**Примечание 1. Основная деятельность организации**

**Основная деятельность организации**

На 31 декабря 2025 г.

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 21-000-1-01128 выдана 12.11.2024, запись в реестре номер 319 от 12.11.2024
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	127051, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, пер 1-й Колобовский, д. 11, помещ. 1Н
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Единственным участником Общества на конец отчетного периода является КИСЕЛЕВ АНДРЕЙ ЮРЬЕВИЧ ИНН 771993272820
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	6

**Примечание 2. Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность**

**Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность**

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>ООО "УК "Марта" (далее – Общество) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Геополитическая напряженность с февраля 2022 года и санкции в отношении некоторых компаний и граждан продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. В 2025 году уровень инфляции в России по данным Росстата составил 5,59% (9,52% в 2024 году) - в годовом исчислении. Ключевая ставка с 22.12.2025 составила 16,0% (17,0% с 15.09.2025; 18,0% с 28.07.2025; 20,0% с 09.06.2025; 21,0% с 28.10.2024). Сложная экономическая ситуация в стране, специальная военная операция, санкции не повлияли на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности в 2025 году и на непрерывность деятельности организации. Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимается адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Общества в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Общества, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.</p>

**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее ОСБУ), Международными стандартами бухгалтерской отчетности и разъяснениями к ним, введенными на территории Российской Федерации. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов оцениваемых по амортизированной стоимости скорректированными на резервы под кредитное обесценение, а в случае долгосрочного характера финансовых активов, они отражаются с учетом дисконтирования его стоимости по рыночной ставке процентов. за 2025 год резервы под кредитное обесценение: по дебиторской задолженности клиентов составили 5%, по денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках РФ - 5%.
2	Причины реклассификации и сравнительных сумм	Финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами российского учета и скорректирована для приведения в соответствие с МСФО и ОСБУ
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	НП
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	НП
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	НП

**Примечание 4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**  
**Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной**

политики

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
<b>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</b>		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство использует ряд суждений в отношении представления активов и обязательств, доходов и расходов, раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями ОСБУ.
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	Наибольшее влияние на оценки и допущения оказывают резервы под кредитное обесценение по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, резервы по предстоящим расходам, а также отражение дисконтированных начисленных процентов по депозитам организации.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	В целях бухгалтерского учета финансовых активов организация применяет МСФО (IFRS) 9. Имеющиеся у организации финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости по долгосрочным активам — с применением метода эффективной процентной ставки. При первоначальном признании производится кредитное обесценение актива в соответствии с категорией кредитного риска и учетной политикой организации. На конец отчетного периода производится пересмотр кредитных рисков финансовых активов.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	НП
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и собственник намеревается и далее развивать данный бизнес в Российской Федерации. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к организации в связи с показателем достаточности собственного капитала организации. Руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности организации в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности.

124

6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Поскольку экономика Российской Федерации не попадает под определение гиперинфляционной, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию.
---	---	---

**Раздел II. Изменения в учетной политике**

7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Общество не применяет досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.
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	Внесений изменений в учетную политику не планируется

**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	В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет 1 календарный месяц. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Дисконтирование (метод ЭСП) к договорам с кредитными организациями, имеющим срок погашения "до востребования" и сроком менее 1 года не применяется. Денежные средства и эквиваленты подвержены риску возникновения кредитного убытка, при определении обесценения Общество руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9 на ежеквартальной основе.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При первоначальном признании средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по справедливой стоимости, после первоначального признания - по амортизируемой стоимости. Дисконтирование (метод ЭСП) к договорам, на основании которых средства Общества размещены в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющим срок погашения "до востребования" и сроком менее 1 года не применяется. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах подвержены риску возникновения кредитного убытка, при определении обесценения Общество руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9 на ежеквартальной основе.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В отчетном периоде по решению руководства Общество не приобретало финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В отчетном периоде по решению руководства Общество не приобретало финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, принимаются к учету по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки). Краткосрочные финансовые активы, сроком до 1 года, по методу ЭСП не дисконтируются. Долгосрочные активы дисконтируются по рыночной ставке размещения денежных средств. Начисление амортизации финансовых активов производится ежеквартально. Резерв под обесценение финансовых активов создается на ежеквартальной основе.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия отсутствуют.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактическим затратам. Краткосрочная дебиторская задолженность, сроком до 1 года, не дисконтируется. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается на ежеквартальной основе.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество не имеет финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	У организации отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существует юридическое основание и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета, или 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)	НП
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов)	НП

	инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение согласно МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». В качестве минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, Организация определяет активы, в отношении которых выполняются критерии признания основных средств и стоимостью более 100 000 рублей для основных средств.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	НП
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования основных средств определяется приказом руководителя, при принятии объекта к бухгалтерскому учету с учетом утвержденной Классификации основных средств. Срок полезного использования объектов основных средств Общество определяет самостоятельно на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 (с последующими изменениями) «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей. При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования. По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Общества может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.
<b>Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов</b>		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд, Организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена, стоимость более 100 000 руб.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация по всем нематериальным активам начисляется линейным способом. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	
<b>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносы по страхованию, учитываются по методу начисления. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком производятся при их наступлении. Общество принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Общества.

36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	В Организации отсутствуют пенсионные планы
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	НП
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми	НП
<b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды</b>		
39	Порядок признания, последующего учета, Прекращения признания договоров аренды	У организации отсутствуют операции финансовой аренды.
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 использует освобождение, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды п.5В МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Существующие арендные отношения отражены в отчетности в качестве краткосрочной аренды.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	НП
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	НП
43	Допущения, использованные при определении Переменных арендных платежей	НП
<b>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета</b>		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	НП
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	НП
46	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	НП
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается Обществом при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости. К кредиторской задолженности, имеющей срок погашения менее одного года дисконтирование (метод ЭСП) не применяется.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	НП
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	НП
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	НП
52	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды к получению отражаются в учете, когда у Общества возникает право на получение платежа.

**Примечание 5. Денежные средства**  
**Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	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	245 899,29	(12 294,97)	233 604,32	516 098,09	(25 804,90)	490 293,1
2	Итого	245 899,29	(12 294,97)	233 604,32	516 098,09	(25 804,90)	490 293,1

**Примечание 5. Денежные средства**  
**Компоненты денежных средств и их эквивалентов**

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	233 604,32	490 293,1
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	12 294,97	25 804,9
3	Итого	245 899,29	516 098,0
4	Текстовое пояснение		

**Примечание 5. Денежные средства**  
**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам За Январь 2025 г. - Декабрь 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 на начало периода, в том числе:	25 804,90				25 804,90
2	расчетные счета	25 804,90				25 804,90
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(13 509,93)				(13 509,93)
4	расчетные счета	(13 509,93)				(13 509,93)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	12 294,97				12 294,97
6	расчетные счета	12 294,97				12 294,97

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам**  
**За Январь 2024 г. - Декабрь 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 на начало периода, в том числе:	1 395,80				1 395,80
2	расчетные счета	1 395,80				1 395,80
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	24 409,10				24 409,10
4	расчетные счета	24 409,10				24 409,10
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	25 804,90				25 804,90
6	расчетные счета	25 804,90				25 804,90

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

**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	25 019 178,08	(1 250 958,90)	23 768 219,18	24 141 088,52	(1 207 054,43)	22 934 034,09
3	Итого	25 019 178,08	(1 250 958,90)	23 768 219,18	24 141 088,52	(1 207 054,43)	22 934 034,09

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

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах  
За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.**

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12- месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	1 207 054,43					1 207 054,43
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 207 054,43					1 207 054,43
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	43 904,47					43 904,47
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43 904,47					43 904,47
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1 250 958,90					1 250 958,90
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 250 958,90					1 250 958,90

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	1 217 219,83					1 217 219,83
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 217 219,83					1 217 219,83
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(10 165,40)					(10 165,40)
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(10 165,40)					(10 165,40)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1 207 054,43					1 207 054,43
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 207 054,43					1 207 054,43

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

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

Таблица 6.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	Мин. 14,00 % / Макс. 20,00 %	Мин.14дней/Макс.31день	Мин.-13,20%/Макс.- 19,56%	Мин.2 дня /Макс.33 дня

**Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность**

**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	1 770 589,02	(88 529,45)	1 682 059,57	259 962,39	(12 998,12)	246 964,27
3	Итого	1 770 589,02	(88 529,45)	1 682 059,57	259 962,39	(12 998,12)	246 964,27

**Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность**

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

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	12 998,12					12 998,12
2	дебиторская задолженность клиентов	12 998,12					12 998,12
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	75 531,33					75 531,33
4	дебиторская задолженность клиентов	75 531,33					75 531,33
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	88 529,45					88 529,45
6	дебиторская задолженность клиентов	88 529,45					88 529,45

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности**  
**За Январь 2024 г. - Декабрь 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
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	12 998,12					12 998,12
3	дебиторская задолженность клиентов	12 998,12					12 998,12
4	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	12 998,12					12 998,12
5	дебиторская задолженность клиентов	12 998,12					12 998,12

**Примечание 8. Нематериальные активы и капитальные вложения в них**  
**Нематериальные активы и капитальные вложения в них**

Таблица 8.1

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	Поступление							1 132 000,00	1 132 000,00
2	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	533 000,00						(533 000,00)	-
3	Амортизация	(19 442,47)						-	(19 442,47)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	513 557,53						599 000,00	1 112 557,53
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	533 000,00						599 000,00	1 132 000,00
6	накопленная амортизация	(19 442,47)						-	(19 442,47)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	513 557,53						599 000,00	1 112 557,53
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	533 000,00						599 000,00	1 132 000,00
9	накопленная амортизация	(19 442,47)						-	(19 442,47)
10	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	599 000,00						(599 000,00)	-
11	Амортизация	(278 775,31)						-	(278 775,31)

20

12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	833 782,22							833 782,22
13	первоначальная (переоцененная)	1 132 000,00							1 132 000,00
14	стоимость накопленная амортизация	(298 217,78)							(298 217,78)

**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 собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в объекты основных средств	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	Поступление									460 000,00	460 000,00
2	Перевод капитальных вложений в основные средства		460 000,00							(460 000,00)	
3	Амортизация		(64 215,33)								(64 215,33)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:		395 784,67								395 784,67
5	первоначальная (переоцененная)		460 000,00								460 000,00
6	накопленная амортизация		(64 215,33)								(64 215,33)

**Примечание 10. Прочие активы**  
**Прочие активы**

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 056,63		2 056,63	90 008,83		90 008,83
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	259 049,02		259 049,02	453 879,22		453 879,22
3	Итого	261 105,65		261 105,65	543 888,05		543 888,05

**Примечание 10. Прочие активы**  
**Анализ изменений запасов**

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Поступление (создание)			427 968,73			427 968,73
3	Признание в составе расходов			(427 968,73)			(427 968,73)

**Примечание 11. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность**

**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	9 360,00	
2	Прочее		75 000,00
3	Итого	9 360,00	75 000,00

**Примечание 12. Прочие обязательства**

**Прочие обязательства**

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	626 346,67	55 373,83
3	Расчеты по социальному страхованию	258 743,86	51 708,60
4	Итого	885 090,53	107 082,43

**Примечание 13. Процентные доходы**

**Процентные доходы**

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По необеспеченным финансовым активам, в том числе:	4 370 522,19	3 694 590,61
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 370 522,19	3 694 590,61
3	Итого	4 370 522,19	3 694 590,61

**Примечание 14. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

Таблица 14.1

<b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>			
Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	17 409 668,56	259 962,39
2	Итого	17 409 668,56	259 962,39
<b>Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности</b>			
3	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг		450 000,00
4	Итого		450 000,00
5	Всего	17 409 668,56	709 962,39

**Примечание 15. Расходы на персонал**

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	7 969 295,25	722 850,02
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 540 692,06	177 824,97
3	Итого	9 509 987,31	900 674,99

## Примечание 16. Общие и административные расходы

## Общие и административные расходы

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно- телекоммуникационные услуги	5 964 508,42	373 459,60
2	Амортизация основных средств	64 215,33	-
3	Амортизация нематериальных активов	278 775,31	19 442,47
2	Расходы по аренде	2 147 113,58	80 000,00
4	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 629 638,96	707 000,00
5	Неустойки (штрафы, пени)	-	1 000,00
3	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	233 640,86	7 290,68
6	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	-	175,00
7	Прочее	223 603,73	340 000,00
4	Итого	10 541 496,19	1 528 367,75
8	Текстовое пояснение	Величина выплаченного (подлежащего выплате) аудиторской организации ООО «РИАН-АУДИТ» вознаграждения за аудит 2024 года составила 280 000,00 рублей, за аудит 2025 года - 378 000,00 рублей	

## Примечание 17. Прочие доходы и расходы

## Прочие расходы

Таблица 17.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	(12 998,12)
2	Итого	-	(12 998,12)

## Примечание 18. Налог на прибыль

## Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(457 597,00)	(396 229,00)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	349 436,68	(9 931,16)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(108 160,32)	(406 160,16)
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(108 160,32)	(406 160,16)

## Примечание 18. Налог на прибыль

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

Таблица 18.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 622 781,38	1 948 268,44
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(108 160,32)	(406 160,16)
3	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(108 160,32)	(406 160,16)

## Примечание 18. Налог на прибыль

## Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

## Продолжающаяся деятельность

Таблица 18.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>					
1	ОНА-ОНО	339 505,52	349 436,68		(9 931,16)
2	Общая сумма отложенного налогового актива	339 505,52	349 436,68		(9 931,16)
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	339 505,52	349 436,68		(9 931,16)
<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>					
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	339 505,52	349 436,68		(9 931,16)
5	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	339 505,52	349 436,68		(9 931,16)

Таблица 18.3

## Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

## Продолжающаяся деятельность

Таблица 18.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>					
1	ОНА-ОНО	(9 931,16)	(9 931,16)		
2	Прочее				
3	Общая сумма отложенного налогового актива	(9 931,16)	(9 931,16)		
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	(9 931,16)	(9 931,16)		
<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>					
5	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(9 931,16)	(9 931,16)		
6	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(9 931,16)	(9 931,16)		

## Примечание 19. Управление рисками

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 19.1

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:	233 604,32				

2	расчетные счета	233 604,32				
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 768 219,18				
4	депозиты в кредитных организациях и банках нерезидентах	23 768 219,18				
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	261 105,65				1 682 059,57
6	дебиторская задолженность клиентов					1 682 059,57
7	прочее	261 105,65				
8	Итого	24 262 929,15				1 682 059,57
9	Текстовое пояснение					

**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 19.1

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:	490 293,19				
2	расчетные счета	490 293,19				
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 934 034,09				
4	депозиты в кредитных организациях и банках нерезидентах	22 934 034,09				
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:					790 852,32
6	дебиторская задолженность клиентов					246 964,27
7	прочее					543 888,05
8	Итого	23 424 327,28				790 852,32

**Примечание 19. Управление рисками**

**Географический анализ финансовых активов и обязательств организации**

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 19.2

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	233 604,32			233 604,32
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 450 278,75			25 450 278,75
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 768 219,18			23 768 219,18
11	дебиторская задолженность	1 682 059,57			1 682 059,57
16	Прочее	261 105,65			261 105,65
17	Итого активов	25 944 988,72			25 944 988,72
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(9 360,00)			(9 360,00)
25	кредиторская задолженность	(9 360,00)			(9 360,00)
27	Прочее	(885 090,53)			(885 090,53)
28	Итого обязательств	(894 450,53)			(894 450,53)
29	Чистая балансовая позиция	25 050 538,19			25 050 538,19
30	Текстовое пояснение				

**Географический анализ финансовых активов и обязательств организации**

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 19.2

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны	Другие страны	Итого
			Организации экономического сотрудничества и развития		
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	490 293,19	-	-	490 293,19
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 180 998,36	-	-	23 180 998,36
3	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	22 934 034,09	-	-	22 934 034,09
4	дебиторская задолженность	246 964,27	-	-	246 964,27
5	Прочее	543 888,05	-	-	543 888,05
6	Итого активов	24 215 179,60	-	-	24 215 179,60
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(75 000,00)	-	-	(75 000,00)
8	кредиторская задолженность	(75 000,00)	-	-	(75 000,00)
9	Прочее	107 082,43	-	-	107 082,43
10	Итого обязательств	32 082,43	-	-	32 082,43
11	Чистая балансовая позиция	24 247 262,03	-	-	24 247 262,03

**Примечание 19. Управление рисками**

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств**

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 19.3

Н омер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 360,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 360,00
2	кредиторская задолженность, в том числе:	9 360,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 360,00
3	информационно-технологическим услугам	9 360,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 360,00
4	Прочее	-	885 090,53	-	-	-	-	-	-	-	-	885 090,53
5	Итого обязательств	9 360,00	885 090,53	-	-	-	-	-	-	-	-	894 450,53

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств**

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 19.3

Н омер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1												

1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	75 000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	75 000,00
2	кредиторская задолженность, в том числе:	75 000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	75 000,00
3	прочее	75 000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	75 000,00
4	Прочее	-	107 082,43	-	-	-	-	-	-	-	107 082,43
5	Итого обязательств	75 000,00	107 082,43	-	-	-	-	-	-	-	182 082,43

**Примечание 19. Управление рисками**

**Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения**

**На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 19.4

Но мер строк и	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Раздел I. Активы</b>									
1	Денежные средства, в том числе:	233 604,32	-	-	-	-	-	-	233 604,32
2	расчетные счета	233 604,32	-	-	-	-	-	-	233 604,32
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 450 278,75	-	-	-	-	-	-	25 450 278,75
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	23 768 219,18	-	-	-	-	-	-	23 768 219,18
5	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 768 219,18	-	-	-	-	-	-	23 768 219,18
6	дебиторская задолженность, в том числе:	1 682 059,57	-	-	-	-	-	-	1 682 059,57
7	дебиторская задолженность клиентов	1 682 059,57	-	-	-	-	-	-	1 682 059,57
8	Прочее	261 105,65	-	-	-	-	-	-	261 105,65
9	Итого активов	25 944 988,72	-	-	-	-	-	-	25 944 988,72
<b>Раздел II. Обязательства</b>									
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(9 360,00)	-	-	-	-	-	-	(9 360,00)
11	кредиторская задолженность, в том числе:	(9 360,00)	-	-	-	-	-	-	(9 360,00)
12	информационно-технологическим услугам	(9 360,00)	-	-	-	-	-	-	(9 360,00)
13	Прочее	-	(885 090,53)	-	-	-	-	-	(885 090,53)
14	Итого обязательств	(9 360,00)	(885 090,53)	-	-	-	-	-	(894 450,53)
15	Итого разрыв ликвидности	25 935 628,72	(885 090,53)	-	-	-	-	-	25 050 538,19
16	Текстовое пояснение	-	-	-	-	-	-	-	-

**Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения**

**На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 19.4

Но мер строк и	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
----------------	-------------------------	--------------	------------------------	--------------------	---------------	---------------	---------------	-------------	-------

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Раздел I. Активы</b>									
1	Денежные средства, в том числе:	490 293,19							490 293,19
2	расчетные счета	490 293,19							490 293,19
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 180 998,36							23 180 998,36
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	22 934 034,09							22 934 034,09
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22 934 034,09							22 934 034,09
6	дебиторская задолженность, в том числе:	246 964,27							246 964,27
7	дебиторская задолженность клиентов	246 964,27							246 964,27
8	Прочее	543 888,05							453 879,22
9	Итого активов	24 125 170,77							24 125 170,77
<b>Раздел II. Обязательства</b>									
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(75 000,00)							(75 000,00)
11	кредиторская задолженность, в том числе:	(75 000,00)							(75 000,00)
12	прочее	(75 000,00)							(75 000,00)
13	Прочее		(107 082,43)						(107 082,43)
14	Итого обязательств	(75 000,00)	(107 082,43)						(182 082,43)
15	Итого разрыв ликвидности	24 050 170,77	(107 082,43)						23 943 088,34

**Примечание 19. Управление рисками**

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

Таблица 19.5

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	233 604,32				233 604,32
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 450 278,75				25 450 278,75
3	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	23 768 219,18				23 768 219,18
4	дебиторская задолженность	1 682 059,57				1 682 059,57
5	Прочее	261 105,65				261 105,65
6	Итого активов	25 944 988,72				25 944 988,72
<b>Раздел II. Обязательства</b>						

28

7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(9 360,00)	-	-	-	(9 360,00)
8	кредиторская задолженность	(9 360,00)	-	-	-	(9 360,00)
9	Прочее	(885 090,53)	-	-	-	(885 090,53)
10	Итого обязательств	(894 450,53)	-	-	-	(894 450,53)
11	Чистая балансовая позиция	25 050 538,19	-	-	-	25 050 538,19

**Обзор финансовых активов и обязательств оператора в разрезе основных валют**

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 19.5

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	490 293,19	-	-	-	490 293,19
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 180 998,36	-	-	-	23 180 998,36
3	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	22 934 034,09	-	-	-	22 934 034,09
4	дебиторская задолженность	246 964,27	-	-	-	246 964,27
5	Прочее	543 888,05	-	-	-	543 888,05
6	Итого активов	24 215 179,60	-	-	-	24 215 179,60
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(75 000,00)	-	-	-	(75 000,00)
8	кредиторская задолженность	(75 000,00)	-	-	-	(75 000,00)
9	Прочее	107 082,43	-	-	-	107 082,43
10	Итого обязательств	32 082,43	-	-	-	32 082,43
11	Чистая балансовая позиция	24 247 262,03	-	-	-	24 247 262,03

**Примечание 20. Операции со связанными сторонами Остатки по операциям со связанными сторонами**

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 20.1

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
2	Прочие обязательства	-	-	-	-	273 176,44	-	-	273 176,44
3	Текстовое пояснение	Связанным лицом Организации является Президент Организации - Юрченко Л.П. В отчетном периоде осуществлялась выплата заработной платы Президенту. Прочие обязательства представляют собой оценочное обязательство по оплате отпуска Юрченко Л.П.							

**Остатки по операциям со связанными сторонами**

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 20.1

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
2	Прочие обязательства	-	-	-	-	46 967,67	-	-	46 967,67

**Примечание 20. Операции со связанными сторонами Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**

**За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г**

Таблица 20.2

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
2	Расходы на персонал					1 933 800,00			1 933 800,00

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**

**За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.**

Таблица 20.2

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
2	Расходы на персонал					408 714,29			408 714,29

**Примечание 20. Операции со связанными сторонами**

**Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Таблица 20.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	1 933 800,00	408 714,29
2	Итого	1 933 800,00	408 714,29
3	Текстовое пояснение	Долгосрочных вознаграждений управленческому персоналу в ООО "УК "МАРТА" не предусмотрено и в 2025-2024 годах не начислялось и не выплачивалось.	

Примечание 21. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 21,1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	1. В связи с геополитической напряженностью с февраля 2022 года, объявлением все новых пакетов санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и ряда российских банков, а также персональных санкции в отношении ряда физических лиц, наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное колебание курса рубля по отношению к доллару и евро. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских организаций в различных отраслях экономики. Общество расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. В настоящее время руководство Общества проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

Президент

(должность)



Юрченко Л. П.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Всего пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью

(тридцать два) листа

Руководитель аудита, Заместитель генерального  
директора ООО «РИАН-АУДИТ»

П.А. Серебряков Серебряков П.А.

г. Москва от «25» марта 2026 г.

