



ПРОФИНВЕСТАУДИТ

аудит и консалтинг в финансовой сфере

ОГРН 1027739045190, ИНН 7701182136
105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая
д. 55/59, стр. 1, 5 эт., офис 517
proinvestaudit1@yandex.ru
+7 (495) 909-18-87

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой финансовой отчётности

Общества с ограниченной ответственностью

«Управляющая компания

«Новые инвестиционные технологии»

за 2025 год

**г. Москва
2026 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ **НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участнику
Общества с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «Новые инвестиционные технологии»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Новые инвестиционные технологии» (ОГРН 1067746722977), далее – ООО «УК «НИТ», Общество, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2025 год по состоянию на 31 декабря 2025 года.

В составе годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Новые инвестиционные технологии» за 2025 год по состоянию на 31 декабря 2025 года представлены:

1. Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2025 г.;
2. Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2025 г.;
3. Отчет об изменениях в собственном капитале по состоянию на 31 декабря 2025 г.;
4. Отчет о движении денежных средств по состоянию на 31 декабря 2025 г.;
5. Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, состоящие из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на сопоставимые показатели по состоянию на 31.12.2024 и за 2024 год обстоятельства, указанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Новые инвестиционные технологии» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Наше аудиторское заключение от 23.04.2025 о достоверности годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Новые инвестиционные технологии» по состоянию на 31.12.2024 и за 2024 год содержало мнение с оговоркой об указанной отчетности. Аудиторское заключение за 2023 год, выданное предшествующим аудитором, также содержало мнение с оговоркой. Нами не были получены необходимые подтверждения в отношении вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в последующих отчетных периодах, достаточной для использования отложенных налоговых активов, величина которых на 31.12.2023 равна

2 976 тыс. руб., на 31.12.2024 равна 4 951 тыс. руб., на 31.12.2025 равна 11 342 тыс. руб., что является существенным показателем для данной отчетности.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности за текущий год также модифицировано в связи с возможным влиянием данного обстоятельства на сопоставимость показателей текущего года и сопоставимых показателей.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту 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 с оговоркой.

Ключевые вопросы аудита

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

Стоимость чистых активов Общества

Вопрос о стоимости чистых активов Общества является важным, так как доля чистых активов составляет 72,35 % от величины уставного капитала по данным отчета о финансовом положении Общества на 31.12.2025 и влияет на возможность продолжения деятельности Общества. Соотношение величины стоимости чистых активов и величины уставного капитала Общества определяют условия для принятия решений со стороны собственников (участников) Общества о возможном приведении стоимости чистых активов и уставного капитала в соответствии с требованиями ст. 30 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственности» от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ.

В Примечании 13 «Управление капиталом» и Примечании 26 «События после окончания отчетного периода» к годовой финансовой отчетности Общества представлена информация о процедуре приведения стоимости чистых активов в соответствии с законодательством, внесении единственным участником вкладов в имущество Общества, о принятии единственным участником Общества решения об уменьшении величины уставного капитала и приведении его величины в соответствии с чистыми активами Общества.

Уменьшение уставного капитала Общества зарегистрировано в ЕГРЮЛ 31.03.2026. В результате принятых мер по состоянию на 31.03.2026 величина чистых активов Общества превышает величину уставного капитала Общества.

Наши аудиторские процедуры при проверке расчета величины стоимости чистых активов и оценке адекватности плановых мероприятий Общества по увеличению чистых активов включали следующие:

- ознакомление с действиями руководства Общества по приведению величины чистых активов в соответствии с требованиями пункта 4 статьи 30 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ;
- анализ действий, проведенных руководством Общества в 2025 и 2026 годах для приведения величины чистых активов в соответствии с требованиями законодательства.

Мы сфокусировали наши аудиторские процедуры на оценке достаточности раскрытий в отношении величины стоимости чистых активов Общества, а также оценке действий руководства Общества по приведению стоимости чистых активов к величине, соответствующей требованиям законодательства в годовой финансовой отчетности Общества.

Информация, отличная от годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО «УК «НИТ» за 2025 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО «УК «НИТ» за 2025 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ООО «УК «НИТ» за 2025 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство Общества 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.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 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 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, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности
ООО «УК «НИТ» за 2025 год по состоянию на 31.12.2025,
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой 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.

Большакова Инна Вячеславовна

Генеральный директор

Общества с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

ОРНЗ 29606001120


(подпись)



Филонова Елена Валерьевна

Руководитель аудита,

по результатам которого составлено аудиторское заключение

ОРНЗ 20906001145


(подпись)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

(ООО «ПрофИнвестАудит»)

Основной государственный регистрационный номер 1027739045190

105082, Российская Федерация, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Басманный, ул. Большая Почтовая, д. 55/59, стр. 1, пом. 1/3

ОРНЗ 12006177478

23 апреля 2026 года

М

**Общество с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «Новые
инвестиционные технологии»**

**Финансовая отчетность, подготовленная в
соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2025 года**

Содержание

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6

Примечания

1. Основная деятельность некредитной финансовой организации	7
2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность	8
3. Принципы составления отчетности	9
4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	10
5. Денежные средства	27
6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	30
7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31
8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	34
9. Основные средства и капитальные вложения в них	35
10. Прочие активы.....	36
11. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	36
12. Прочие обязательства	37
13. Управление капиталом	37
14. Процентные доходы.....	39
15. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	39
16. Расходы на персонал	39
17. Прямые операционные расходы	40
18. Общие и административные расходы	40
19. Прочие доходы	40
20. Прочие расходы	40
21. Информация по договорам аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендатором	41
22. Налог на прибыль	41
23. Управление рисками	45
24. Справедливая стоимость.....	53
25. Операции со связанными сторонами.....	56
26. События после окончания отчетного периода.....	57

ООО «УК «ННТ»
Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Активы	Примечание	31.12.2025	31.12.2024
Денежные средства и эквиваленты	5	1 387	410
Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	20 829	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		2 937	21 856
Средства в кредитных организациях и банках - нерезидентах	7	4	20 124
Дебиторская задолженность	8	2 934	1 732
Основные средства	9	32	97
Отложенные налоговые активы	22	11 342	4 951
Прочие активы	10	404	229
Итого активы		36 931	27 542
Обязательства			
Кредиторская задолженность	11	20	57
Обязательство по текущему налогу на прибыль	22	28	-
Отложенные налоговые обязательства	22	111	
Прочие обязательства	12	525	362
Итого обязательства		683	419
Капитал			
Уставный капитал	13	50 100	50 100
Добавочный капитал	13	35 500	5 500
Резервный капитал	13	130	130
Нераспределенная прибыль		(49 483)	(28 607)
Итого капитал		36 247	27 123
Итого капитал и обязательства		36 931	27 542

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

В.А. Сухоставцев
(инициалы, фамилия)

10.04.2026 г.

ООО «УК «НИТ»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	За 2025 год	За 2024 год
Доходы за вычетом расходов от услуг доверительного управления фондами	16	7 452	5 199
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	168	-
Процентные доходы	15	3 234	2 917
Операционные доходы		10 854	8 116
Операции с финансовыми активами			
Доходы за вычетом расходов по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(20 628)	-
Административные расходы	17, 18, 19	(17 301)	(14 255)
Прочие операционные доходы	20	-	1 093
Прочие операционные расходы	20	(2)	(1 093)
Прибыль до налогообложения		(27 077)	(6 139)
Текущий налог на прибыль	22	(79)	
Расходы по налогу на прибыль	22	6 279	2 179
Прибыль за год		(20 877)	(3 960)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		(20 877)	(3 960)

Генеральный директор
(должность руководителя)



(Handwritten signature)
(подпись)

В.А. Сухоставцев
(инициалы,
фамилия)

10.04.2026 г.

ООО «УК «НИТ»
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток)	Итого капитал
По состоянию на 01.01.2024	50 100	-	130	-	(24 647)	25 583
Дополнительные вклады участников общества		500				500
Совокупный доход за 2024 год					(3 960)	(3 960)
По состоянию на 31.12.2024	50 100	-	130	-	(28 607)	27 123
Дополнительные вклады участников общества		30 000				30 000
Совокупный доход за 2025 год					(20 876)	(20 876)
По состоянию на 31.12.2025	50 100	35 500	130	-	(49 483)	36 247

Генеральный директор _____ В.А. Сухоставцев
(должность руководителем) _____ (инициалы, фамилия)



10.04.2026г.

ООО «УК «НИТ»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За 2025 год	За 2024 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Поступление денежных средств от оказания услуг доверительного управления фондами	6 608	4 373
Прочие поступления по операционной деятельности	301	-
Заработная плата	(10 767)	(9 551)
Административные расходы	(1 948)	(2 054)
Налог на прибыль уплаченный	(52)	-
Прочие платежи по операционной деятельности	(24 920)	(2 230)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(30 778)	(9 462)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них	-	-
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	182 803	102 804
Платежи по приобретению финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(160 500)	(100 000)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	22 303	2 804
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от внесения вкладов участниками общества	30 000	5 500
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	30 000	5 500
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	21 525	(1 159)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	410	1 569
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	21 935	410

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

В.А. Сухоставцев
(инициалы, фамилия)

10.04.2026 г.

1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Данная финансовая отчетность является отчетностью ООО УК «НИТ» (далее – Общество), подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, включая все принятые и действующие в отчетном периоде Международные стандарты финансовой отчетности и интерпретации Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности, и полностью им соответствует. Общество в основном сосредоточено на доверительном управлении паевыми инвестиционными фондами в России.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-00836
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочно
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	13.10.2011
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	-
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнское предприятие отсутствует Конечный бенефициар: Ушерович Кирилл Борисович (100%)
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит некредитная финансовая организация	нет
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	отсутствуют
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	отсутствуют
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	отсутствуют
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	129110, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, ул. Щепкина, д.51/4, стр.1
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	129110, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, ул. Щепкина, д.51/4, стр.1

14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	На 01.01.2025г. численность работников 7 чел. (в том числе 3 внешних совместителя), на 31.12.2025г численность работников 10 чел. (в том числе 5 внешних совместителей)
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	RUB, отчетность составлена в тысячах рублей

2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, экономика которой столкнулась в 2022-2025 годах с непредвиденными и непрогнозируемыми ранее геополитическими и экономическими событиями. Правовая, административная и частично налоговая системы были подвержены существенным изменениям. В дополнение к ранее наблюдавшейся повышенной чувствительности экономики к изменениям цен на энергоносители, усилились политические разногласия, что в свою очередь привело к жёстким международным санкциям, введенным в отношении ряда российских компаний и физических лиц, секторальным санкциям. Деятельность Общества тесно связана с общим состоянием экономики, как в Российской Федерации, так и состоянием мировой экономики в целом.

Негативные тенденции, наблюдаемые с 2022 года, затрагивают широкий круг отраслей. Общее снижение экономической активности может превзойти первоначальный отрицательный эффект от санкционных и страновых ограничений в отдельных секторах экономики.

Несмотря на определенную стабилизацию инфляции к концу отчетного года, риски возможного дальнейшего усиления санкционного и инфляционного давления на экономику остаются существенными.

Вследствие политической обстановки в мире, США и многие западные страны Евросоюза ввели жесткие санкции в отношении России. Ключевая ставка Банка России изменилась с 23.03.2026 г. и составляет на дату составления настоящей бухгалтерской отчетности 15 %. Тем не менее, руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Экономика России продолжает находиться в состоянии слабого роста. Она подвержена влиянию колебаний в мировой экономике, и в настоящее время - риску негативного влияния политической и экономической ситуации, что связано с сохранением жестких экономических санкций со стороны мирового сообщества против России и ответных мер РФ.

В 2025 году ВВП повысился на 1%. Экономический рост и потребительская активность населения в 2025 год находились под давлением высокой процентной ставки ЦБ РФ. Средняя рентабельность проданных в России товаров и услуг находится ниже ключевой процентной ставки.

Уровень безработицы в России в 2025 году снизился до нового исторического минимума за весь период наблюдения с 1991 года и составил 2,1%. По итогам 2025 года рост денежной массы M2 составил 10,6% к уровню 2024 года. Уровень инфляции в 2025 году снизился до 5,6%. (<https://rosstat.gov.ru/>). Основными факторами снижения инфляции стали: умеренный рост денежной массы, стабилизация государственных расходов. В свою очередь, снижение инфляции привело к смягчению денежно-кредитной политики Банка России и снижению ключевой ставки в 2025 году с 21,0% до 16%. По мере образования устойчивой тенденции к снижению инфляции регулятор будет готов продолжать смягчить денежно-кредитную политику. В 2025 году официальный курс доллара США уменьшился на 23,1%. Рост российской экономики и денежной массы в 2025 не привел к росту индекса акций. Индекс Мосбиржи упал на 4%.

События текущего периода: СВО, присоединение новых регионов, продолжающийся конфликт на Украине и связанные с этим события влекут за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, колебание курса российского рубля, увеличение инфляции, что может в дальнейшем оказать нагрузку на капитал вследствие отрицательной переоценки финансовых инструментов. Руководство ООО «УК «НИТ» на постоянной основе отслеживает изменения сложившейся ситуации, оценивает вероятность негативных последствий для деятельности и не ожидает существенного негативного влияния указанных событий на результаты деятельности и финансовое положение ООО «УК «НИТ». Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки Руководства Общества могут отличаться от фактических результатов. Руководство ООО «УК «НИТ» считает, что описанные события являются не корректирующими событиями после отчетной даты. Текущая экономическая среда

оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Общества. Органы управления предпринимают необходимые действия для обеспечения устойчивости деятельности и дальнейшего развития Общества. Руководство Общества не исключает, что экономическая ситуация в Российской Федерации и в мире в целом может оказать негативное влияние на деятельность Общества в будущем. Учитывая полную ориентированность деятельности Общества на внутрисоссийский рынок, деятельность Общества не подвержена прямому существенному влиянию вышеперечисленных негативных факторов в полном объеме и руководство Общества полагает, что Общество будет продолжать действовать непрерывно.

3. Принципы составления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У Общества нет намерения существенно снизить объемы операционной деятельности. Участники Общества намереваются и далее развивать бизнес в Российской Федерации. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Обществу в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала.

Настоящая финансовая отчетность Общества была подготовлена в соответствии с применяемыми на территории Российской Федерации Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и Разъяснениями МСФО, принятыми Фондом Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности и признанными в порядке, установленном с учетом требований законодательства Российской Федерации Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Общество обязано вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для управляющих компаний паевого инвестиционного фонда. Данные правила основаны на Отраслевых стандартах бухгалтерского учета, утвержденных Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ОСБУ»). Отраслевые стандарты бухгалтерского учета разработаны на основе действующих Международных стандартов финансовой отчетности.

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» управляющие компании паевых инвестиционных фондов, кроме отчетности по ОСБУ, обязаны также составлять финансовую отчетность по МСФО.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Активы Общества оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости с учетом созданных резервов по обесценению активов. Обязательства Общества отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В дальнейшем обязательства учитываются по амортизированной стоимости или переоцениваются по справедливой стоимости. Общество представляет отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение периода до 12 месяцев после отчетной даты (оборотные/краткосрочные) и периода свыше 12 месяцев после отчетной даты (внеоборотные/долгосрочные) представлен в соответствующих примечаниях.

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в текущем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Допущения и другие источники неопределенности касаются расчетных оценок, требующих от руководства наиболее сложных, субъективных или комплексных суждений: - оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки - оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки. Ожидаемые кредитные убытки определяются как средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. Для оценки обесценения торговой дебиторской задолженности Общество применяет упрощенный подход, при котором признается оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок на каждую отчетную дату начиная с даты создания. В качестве упрощения практического характера для оценки ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности Общество использует матрицу резервов признания отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовых результатах. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие на следующие статьи отчетности: - денежные средства на расчетных счетах, размещенные в кредитных организациях; - размещенные депозиты и выданные займы (за исключением учитываемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток); - инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (удерживаемые для получения денежных потоков в счет погашения основной суммы долга и процентов) - инвестиции в долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (удерживаемые для получения денежных

			потоков в счет погашения основной суммы долга, процентов) - торговая дебиторская задолженность.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>В зависимости от категории оценки финансовые активы и обязательства Общества отражаются по:- Справедливой стоимости;- Амортизированной стоимости. Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В зависимости от наличия и доступности наблюдаемых рыночных операций или рыночной информации по активам и обязательствам, цена на идентичный актив или обязательство на рынке, Общество оценивает справедливую стоимость, используя такой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Общество использует три наиболее широко используемые метода оценки - рыночный подход, затратный подход и доходный подход. Если для оценки справедливой стоимости используется несколько методов оценки, то результаты (т.е. соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться с учетом обоснованности диапазона значений, определяемых данными результатами. Общество использует иерархию справедливой стоимости, которая отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1), а наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3). Исходные данные Уровня 1 - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Общество может получить доступ на дату оценки. Исходные данные Уровня 2 - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, относимыми к Уровню 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Исходные данные Уровня 3 - это</p>

			<p>ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны; таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается невысокая (если наблюдается вообще) рыночная активность по операциям с активом или обязательством на дату оценки. Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске. Амортизированная стоимость - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой, в которой Общество осуществляет свою деятельность, является Российский рубль (код валюты 643). ООО пересчитывает статьи в иностранной валюте в функциональную валюту и отражает результаты такого пересчета по официальному курсу, установленному Банком России на дату операции.</p>
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. Таким образом, предполагается, что у Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. Если бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется не на основе допущения о непрерывности деятельности, этот факт раскрывается в обязательном порядке, наряду с той основой, на которой составлена отчетность, и причиной, по которой Общество не считается непрерывно действующим.</p>
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>В соответствии с профессиональным суждением ООО в отчетности за 2025 г. пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не требуется</p>

Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	С 01.01.2025г. отдельные нормативные акты по вопросам бухгалтерского учета и отчетности НФО перестали действовать, поэтому в учетную политику ООО внесены изменения, связанные со вступлением в силу ряда новых Указаний. Вступление в силу новых Указаний принципиально не влияют на финансовую отчетность
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Интерпретации МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу. Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в финансовой отчетности за 2025 год.</p> <p>С 1 января 2026г.:</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»</p> <p>«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - поправки к МСФО (IAS) 7 «Учет по первоначальной стоимости»; - поправки к МСФО (IFRS) 9 «Прекращение признания обязательств по аренде»; - поправки к МСФО (IFRS) 10 «Определение «агента де-факто»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; - поправки к МСФО (IFRS) 7 «Прибыль или убыток при прекращении признания»; - поправки к МСФО (IFRS) 1 «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Введение»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации о кредитном риске»;

			<p>-поправки к МСФО (IFRS) 9 «Цена сделки» С 01 января 2027г: -МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» -МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»</p> <p>Ожидается, что данные интерпретации и новые стандарты не окажут существенного влияния на Общество, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которых в настоящий момент Общество находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания финансовой отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	При отражении денежных средств и их эквивалентов Общество руководствуется требованиями Положения «О Плате счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» № 803-П от 01 августа 2022 г., утвержденным Банком России.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При отражении средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах Общество руководствуется требованиями Положения «О Плате счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» № 803-П от 01 августа 2022 г., утвержденным Банком России., Положением Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» в редакции от 26.09.2022г. После первоначального признания и до прекращения признания средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество руководствуется требованиями и Положения Банка России № 494-П от 01.10.2015г. и Положения № 488-П от 02.09.2015г. Финансовые активы Общества, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из ценных бумаг В категорию «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Компанией классифицируются все долговые ценные бумаги, которые не были классифицированы как учитываемые по амортизированной стоимости. В категорию «долевые ценные бумаги,

			оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Компанией классифицируются все долевыe ценные бумаги, которые не были классифицированы, как учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Переоценка производится: ежемесячно – на последний день месяца; при совершении операций с ценными бумагами этого выпуска (эмитента)
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество руководствуется требованиями и Положения Банка России No 494-П от 01.10.2015г. Общество оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: • ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи ценных бумаг; условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включаются в стоимость ценных бумаг. Результаты переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются на счетах добавочного капитала. При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с методом ФИФО), подлежат отнесению на счета по учету доходов или расходов.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	При отражении финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения «О Плате счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» No 803-П от 01 августа 2022 г., утвержденным Банком России., Положения Банка России No 493-П от 01.10.2015г. и Положения Банка России No 494-П от 01.10.2015г. В категорию «долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной

			стоимости» классифицируются: долговые ценные бумаги, выпущенные под инфраструктурные и/или инвестиционные проекты, бизнес-модель управления которыми предполагает их удержание до истечения срока погашения с целью получения договорных денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты в счет погашения основного долга и уплаты процентов на непогашенную часть основного долга; векселя, бизнес-модель управления которыми предполагает их удержание до истечения срока погашения с целью получения договорных денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты в счет погашения основного долга и уплаты процентов на непогашенную часть основного долга; иные долговые ценные бумаги, удовлетворяющие критериям признания в качестве учитываемых по амортизированной стоимости. Общество в момент первоначального признания ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Общество рассчитывает амортизированную стоимость долговых ценных бумаг: ежемесячно - на последний день месяца; на дату выплаты купонного дохода; и (или) на дату частичного погашения долговых ценных бумаг.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо

15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	<p>На конец каждого отчетного года проводится оценка наличия либо отсутствия признаков обесценения активов либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». При оценке наличия признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Общество исходит из критериев существенности, за исключением оценки наличия признаков возможного обесценения нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования и нематериальных активов не доведенных до пригодности к использованию в запланированных целях. Критерий существенности снижения стоимости активов устанавливается в размере 10% и более от балансовой стоимости активов. В случае выявления какого-либо признака обесценения Общество оценивает возмещаемую стоимость актива, в следующем порядке: 1. осуществляется оценка справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу (сумма, которую можно получить путем продажи актива при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за вычетом затрат на продажу); 2. осуществляется расчет ценности использования (дисконтированная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от актива); 3. осуществляется выбор наибольшего из определенных выше показателей, который и будет возмещаемой стоимостью актива; 4. производится сравнение балансовой и возмещаемой стоимости. В случае если справедливая стоимость актива будет выше или равна его балансовой стоимости, то убыток от обесценения не признается и балансовая стоимость актива остается неизменной.</p>
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При первоначальном признании финансовые обязательства отражаются по справедливой стоимости, которой является их фактическая стоимость. После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.</p>

17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При отражении финансовых обязательств, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 486-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015г., Положения Банка России №501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению(оплате) облигаций и векселей» от 05.11.2015г. и Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015г. Финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 9 «Финансовые инструменты».
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Общество в отчетном периоде не осуществляло операции взаимозачета финансовых активов и обязательств.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо

Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	У Общества в отчетном периоде отсутствовали инвестиции в инвестиционное имущество
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	У Общества в отчетном периоде отсутствовали инвестиции в инвестиционное имущество
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	У Общества в отчетном периоде отсутствовали инвестиции в инвестиционное имущество
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	При отражении основных средств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России №492-П от 22.09.2015г. Основные средства, при первоначальном признании, оцениваются по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат Компании на приобретение, сооружение и изготовление, не включая налог на добавленную стоимость. После первоначального признания основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Модель учета по первоначальной стоимости Общество применяет для всех групп основных средств, за исключением группы "Здания и сооружения", для которой применяются модели учета по переоцененной стоимости. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно

			определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, 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, которая 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 Общества. Общество применяет линейный способ начисления амортизации основных средств.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования определяются индивидуально для каждого объекта основных средств исходя из предполагаемого срока экономического использования данного актива. Объекты основных средств амортизируются в течение следующих сроков полезного использования: Группы основных средств Оценочный срок полезного использования (минимум-максимум) 1. Здания и сооружения 10-30 2. Мебель 5-7 3. Офисное оборудование 3-6 4. Компьютеры и вычислительная техника 2-3 5. Транспортные средства 3-7 6. Прочие основные средства 2-3 Земельные участки имеют неограниченный срок использования и не подлежат амортизации. Объекты незавершенного строительства не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	При отражении нематериальных активов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России №492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, 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, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015г

29	МСФО (IAS) 1	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, уплаченной или начисленной Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. Общество учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости нематериальных активов, Общество руководствуется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Нематериальные активы амортизируются с применением линейного метода амортизации исходя из сроков
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом 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.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Бухгалтерский учет вознаграждений работникам и расчетов по социальному страхованию и обеспечению осуществляется на основании Положения Банка России от 04.09.2015 г. No 489-П. Общество выплачивает краткосрочные вознаграждения работникам, а также выходные пособия. Краткосрочные вознаграждения работникам — это 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. К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам: оплата труда и стимулирующие выплаты; оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе(временная

			нетрудоспособность работника, и другие); вознаграждения физическим лицам, не являющимся работниками Общества, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующего договора или выплат, связанных с его расторжением
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Не применимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Объекты основных средств, нематериальных активов, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: 1) долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; 2) руководителем Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; 3) Общество ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; 4) действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Общества решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Общество определяет справедливую стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи не реже, чем один раз в квартал и по состоянию на 31 декабря отчетного года. Оценка справедливой стоимости активов,

			предназначенных для продажи, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По состоянию на отчетную дату Общество не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	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. Первоначальной стоимостью запасов, признается сумма фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из величин в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы»: - по себестоимости в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования; - по чистой цене продажи. Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Общество осуществляет их оценку по ФИФО.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Общество признает резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Обществу потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Резерв - оценочное обязательство представляет собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующих обязательств. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующей обязанности, представляет собой сумму, которую Обществу было бы разумно заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Общество пересматривает оценочные обязательства - резервы ежеквартально не позднее последнего календарного дня каждого квартала. При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчете приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства Общество учитывает следующие особенности если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва -

			оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования незначительный, то дисконтирование не применяется; ставка дисконтирования является ставкой до учета налогообложения и отражает текущее представление рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства, ставка дисконтирования не учитывает риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Общество создает резервы - оценочные обязательства по незаконченным судебным делам и по налоговым претензиям, а также резервы на случаи чрезвычайных расходов и прочим обязательствам некредитного характера. Общество оценивает условное обязательство в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», Положением Банка России от 03.12.2015 № 508-П. Основания для начисления данных резервов в отчетном периоде отсутствовали.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» от 22.03.2018 № 635 - П». Компания руководствуется положениями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в отношении условий, связанных с прекращением признания и обесценением дебиторской задолженности по аренде, признанной арендодателем, а также прекращением признания кредиторской задолженности по финансовой аренде, признанной арендатором. Оценка долей в инвестиционном имуществе по договору аренды, учитываемой как финансовая аренда, и оценка инвестиционного имущества, переданного арендатору по договору операционной аренды, определяется в соответствии с МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество». Для проверки объекта аренды по договору операционной аренды на обесценение применяется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой 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	Не применимо

		применяется	
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность Общества учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	При отражении уставного капитала и эмиссионного дохода Общество руководствуется требованиями Положения Банка России от 01.08.2022 N 803-П. В бухгалтерском учете величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В бухгалтерском учете величина резервного капитала отражается на основании учредительных документов.
44	МСФО (IAS) 12	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 Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденный Банком России 04.09.2015 № 490-П. Отложенное налоговое обязательство 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. Отложенный налоговый актив 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). Отложенный налоговый актив 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

			<p>налоговые активы и обязательства не дисконтируются. Балансовая сумма отложенного налогового актива проверяется на обесценение по состоянию на каждую отчетную дату. Общество уменьшает ее в той степени, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива. Отчетным периодом для отражения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов являются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год. В бухгалтерском учете отложенные налоговые обязательства и налоговые активы отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.</p> <p>С 1 января 2025 г. основная ставка налога на прибыль - 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ). На дату, предшествующую дате начала применения измененных ставок (31.12.2024г.) произведен пересчет отложенных налоговых активов в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков.</p>
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Выплата и начисление дивидендов производится на основании решения участников Общества.

5. Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства на расчетных счетах	22 019	(20 632)	1 387	410	-	410
2	Итого	22 019	(20 632)	1 387	410	-	410

По состоянию на 2025-12-31 у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 3 (указать количество кредитных организаций и банков-нерезидентов) кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 2024-12-31: в 3 кредитных организация 410 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года включают 20,51 млн. рублей (на 31.12.2024 года: 0 тысяч рублей).

Согласно официальному данным рейтингового агентства АКРА ПАО СБЕРБАНК был присвоен рейтинг AAA(RU) стабильный. На основании матрицы дефолтов процент резерва под обесценение остатков денежных средств на расчетном счете составил 0,07%. По состоянию на 31.12.2025 был сформирован резерв под обесценение остатков денежных средств на расчетном счете в сумме 20,596 млн. руб.

Согласно официальному данным рейтингового агентства ООО «НКР» АО «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» был присвоен рейтинг ВВ-.ru. На основании матрицы дефолтов процент резерва под обесценение остатков денежных средств на расчетном счете составил 12,12%. По состоянию на 31.12.2025 был сформирован резерв под обесценение остатков денежных средств на расчетном счете в сумме 34,82 тыс. руб.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 387	410
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	20 548	0
3	Итого	21 935	410

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

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	0	0	0	0	0
2	расчетные счета	0	0	0	0	0
3	Изменения в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	20 632	0	0	0	20 632
4	расчетные счета	20 632	0	0	0	20 632
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	20 632	0	0	0	20 632
6	расчетные счета	20 632	0	0	0	20 632

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

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

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	20 829	0
2	Итого	20 829	0

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

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	20 829	0
2	Правительства Российской Федерации	20 829	0
3	Итого	20 829	0

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

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	0	0	20 127	(4)	20 124
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	4	0	4	0	0	0
3	Итого	4	0	4	20 127	(4)	20 124

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

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 первоначально при 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 активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными первоначально при признании	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными первоначально при признании		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	4	0	0	0	0	4	
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	0	0	0	0	4	
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(4)	0	0	0	0	(4)	
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(4)	0	0	0	0	(4)	

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

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым 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 финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании			
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:							
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	0	0	0	0	4	
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:							
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:							
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	0	0	0	0	4	
4	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:							
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	0	0	0	0	4	

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		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
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	от 13,7% до 16,7%	от 30 до 60 дней	от 13,19% до 19,43%	от 30 до 60 дней

8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Дебиторская задолженность

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	2 115	0	2 115	1 270	0	1 270
2	Прочая дебиторская задолженность	819	0	819	462	0	462
3	Итого	2 934	0	2 934	1 732	0	1 732

Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по деятельности по управлению паевыми инвестиционными фондами по состоянию на 31.12.2025 г. в сумме 2 115 тыс. руб. (на 31.12.2024 г.: 1 270 тыс. руб.). Резерв на сумму дебиторской задолженности клиентов не начислен, так как так как суммы дебиторской задолженности погашаются в установленные договором сроки, а сумма 19 тыс. рублей сроком оплаты 15.08.2026г. Резерв на прочую дебиторскую задолженность не начислен, так как является оплаченной суммой по услугам, которые равномерно списываются на затраты.

9. Основные средства и капитальные вложения в них

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	0	161	0	0	0	0	0	0	0	161
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	193	0	0	0	0	0	0	0	193
3	накопленная амортизация	0	(32)	0	0	0	0	0	0	0	(32)
4	Амортизация	0	(64)	0	0	0	0	0	0	0	(64)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	0	97	0	0	0	0	0	0	0	97
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	193	0	0	0	0	0	0	0	193
7	накопленная амортизация	0	(97)	0	0	0	0	0	0	0	(97)
8	Амортизация	0	(64)	0	0	0	0	0	0	0	(64)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	0	32	0	0	0	0	0	0	0	32
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	193	0	0	0	0	0	0	0	193
11	накопленная амортизация	0	(161)	0	0	0	0	0	0	0	(161)

10. Прочие активы

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	191	0	191	0	0	0
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	213	0	213	229	0	229
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	235	0	235	457	0	457

Анализ изменений запасов

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31.12.2023	0	0	0	0	0	0
2	Поступление (создание)	0	123	0	0	0	123
3	Признание в составе расходов	0	(123)	0	0	0	(123)
4	Балансовая стоимость на 31.12.2024	0	0	0	0	0	0
5	Поступление (создание)	0	128	0	0	0	128
6	Признание в составе расходов	0	(128)	0	0	0	(128)
7	Балансовая стоимость на 31.12.2025	0	0	0	0	0	0

11. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредиторская задолженность

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2025	на 31.12.2024
1	2	3	4
1	Прочая кредиторская задолженность	20	57
	Итого	20	57

12. Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2025	на 31.12.2024
1	2	3	4
1	Расчеты по социальному страхованию	268	173
2	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	257	189
3	Итого	525	362

13. Управление капиталом

Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2025 года составляет 50 100 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 50 100 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2025 года уставный капитал некредитной финансовой организации полностью оплачен.

Стоимость чистых активов общества по итогам 2025 года оказалась ниже уставного капитала общества. В течение 2025 года руководством Общества уже были приняты меры по приведению СЧА к величине уставного капитала, так, в соответствии с Решениями №22 от 20 января 2025г., №29 от 26 июня 2025г., №33 от 02 сентября 2025г., №35 от 11.11.2025г. участник общества перечислил денежные средства в размере 30 млн. руб. в качестве вклада в имущество общества.

При этом 24 декабря 2025 года единственным участником общества принято решение по приведению СЧА к величине уставного капитала путем уменьшения уставного капитала и регистрации его уменьшения в установленном порядке. Уставный капитал Общества уменьшается на сумму 29,1 Двадцать девять миллионов сто тысяч) млн. рублей с 50,1 (пятидесяти миллионов ста тысяч) млн. рублей до 21,0 (Двадцати одного миллиона) млн. рублей. Публикация сообщения об уменьшении уставного капитала в Вестнике гос. регистрации была 14.01.26г. и 18.02.2026г. По состоянию на дату подписания отчетности уменьшение уставного капитала зарегистрировано 31 марта 2026 года.

01.09.2025 организация самостоятельно выявила нарушение, а именно: снижение собственных средств ниже установленного минимума по причинам, не зависящим от её действий (арест счетов ПАО «Сбербанк России» в рамках уголовного дела в отношении пайщик ЗПИФН «ИнвестСтрой» под управлением ООО «УК «НИТ»). Общество уведомило об этом Банк России. Нарушение было устранено: постановление суда отменено, арест снят, 08.09.2025 (в установленный законодательством срок для устранения указанного нарушения) денежные средства в размере 20 000 000 руб. зачислены на расчетный счет Общества. Никаких негативных последствий для организации не наступило.

В течение 2025 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Нарушения отсутствовали.

Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20.000 тыс. рублей. На 31.12.2025 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 20 542,39 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 20 113,45 тысяч рублей).

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	0	168	0	0	168
2	ценные бумаги	0	168	0	0	168
3	Итого	0	168	0	0	168

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

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

14. Процентные доходы

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	3 234	2 917
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	674	0
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 176	2 917
4	прочее	385	0
5	Итого	3 234	2 917

15. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

В 2025 и 2024 годах Общество получило выручку только от оказания услуг по доверительному управлению в размере 7 452 тысяч рублей и 5 199 тысяч рублей соответственно.

16. Расходы на персонал

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	8 524	7 908
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 739	1 422
3	Прочее	597	455
4	Итого	10 860	9 785

В 2025 и 2024 годах Обществом не выплачивались премии за год и выходные пособия.

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2025 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в размере 1 739 тысяч рублей (за 2024 год: 1 422 тысяч рублей).

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям в 2025 и 2024 годах не осуществлялись.

17. Прямые операционные расходы

Номер строки	Наименование показателя	за 2025 г.	за 2024 г.
1	2	3	4
1	Биржевые сборы	9	1
2	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	2 355	196
3	Итого	2 364	197

18. Общие и административные расходы

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	109	98
2	Амортизация основных средств	64	64
3	Расходы по аренде	1 143	1 043
4	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 052	1 511
5	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	78	72
6	Прочее	1 630	1 484
7	Итого	4 077	4 273

В 2025 и 2024 года отсутствовали прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносило бы арендный доход, и включали бы затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала.

19. Прочие доходы

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы	0	1 093
2	Итого	0	1 093

20. Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы	2	1 093
2	Итого	2	1 093

21. Информация по договорам аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендатором

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Помещения предназначены под офис в рамках уставной деятельности, краткосрочная
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	0
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	нет
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	нет
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	0
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	нет
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	нет
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	нет

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	1 143	1 043
2	Итого	1 143	1 043
3		1 143	1 043

22. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	79	0
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(6 279)	(2 179)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(6 200)	(2 179)
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(6 200)	(2 179)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2025 году составляет 25 процентов (в 2024 году: 20 процентов).

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(27 076)	(6 139)
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(6 769)	(1 228)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:		
		589	27
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	(3)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	589	30
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	(20)	0
7	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	0	(978)
8	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(6 200)	(2 179)

На 31.12.2025 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 6 100 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 4 890 тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 5242 тысячи рублей (на 31.12.2024 года: 61 тысяча рублей).

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка 2025г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2025
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Депозиты	0	(1)	0	1
2	Расчетные счета в банках	5 158	5 158	0	0
3	Расчеты с дебиторами и кредиторами	84	23	0	60
4	Прочее	0	0	0	0
5	Общая сумма отложенного налогового актива	5 242	5 180	0	61
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	6 100	1 210	0	4 890
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	11 342	6 390	0	4 951
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
8	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(111)	(111)	0	0
9	Прочее	0	0	0	0
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(111)	(111)	0	0
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	11 230	6 279	0	4 951
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	11 230	6 279	0	4 951

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка 2024г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2024
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Депозиты	1	0	0	1
2	Расчетные счета в банках	0	0	0	0
3	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60	46	0	14
4	Прочее	0	0	0	0
5	Общая сумма отложенного налогового актива	61	46	0	15
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	4 890	2 133	0	2 757
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 951	2 179	0	2 772
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
8	Прочее	0	0	0	0
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0	0
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 951	2 179	0	2 772
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	4 951	2 179	0	2 772

23. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Организация придерживается основных принципов управления рисками, разработанных в соответствии со Стандартами деятельности управляющих компаний паевых инвестиционных фондов СРО НАУФОР.
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Кредитный риск, связанный с неисполнением должником своих финансовых обязательств или неблагоприятным изменением их стоимости вследствие ухудшения способности должника исполнять такие обязательства, не выявлен.
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам, который заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг и (или) лиц, предоставивших обеспечение по этим ценным бумагам, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить долговые ценные бумаги (произвести купонные выплаты по ним, исполнить обязательства по выкупу, в том числе досрочному, долговых ценных бумаг) в срок и в полном объеме. Такое определение позволяет корректно оценивать ожидаемые кредитные убытки.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Финансовые активы списываются при подтверждении в их невозможности к взысканию, с одновременным уменьшением соответствующих резервов на ожидаемые кредитные убытки.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Финансовые инструменты группируются по схожим кредитным характеристикам, включая тип контрагента, отрасль, географию и срок погашения, что позволяет оценивать ожидаемые кредитные убытки на групповой основе при отсутствии
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Организация учитывает прогнозные данные, включая макроэкономические показатели и отраслевые тенденции, при определении ожидаемых кредитных убытков, чтобы повысить точность оценки вероятности дефолта и потерь по финансовым активам.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Организация использует исторические данные, текущие показатели контрагентов и макроэкономические прогнозы для расчета 12-месячных и пожизненных кредитных убытков, оценки существенного увеличения кредитного риска и определения кредитно-обесцененных активов.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Отсутствует

9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Отсутствует
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Отсутствует
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Отсутствует

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

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:	20 994	1 025	0	0	0
2	расчетные счета	20 994	1 025	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	4
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	0	0	0	0	4
5	Итого	20 994	1 025	0	0	4
6	Текстовое пояснение	Рейтинг установлен агентством АКРА: ПАО Сбербанк(AAA(RU)) и АБ "Россия" (AA-(RU)) Рейтинг ИПБ банка (BB-ru) установлен агентством НКР				

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.

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:	404	6	0	0	0
2	расчетные счета	404	6	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 124	0	0	0	0
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 124	0	0	0	0
5	Итого	20 528	6	0	0	0
6	Текстовое пояснение	Рейтинг установлен агентством АКРА: ПАО Сбербанк(AAA(RU)) и СДМ банка (BBB+(RU)) Рейтинг ИПБ банка (B+.ru) установлен агентством НКР				

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

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	22 019	0	0	22 019
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	20 829	0	0	20 829
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 829	0	0	20 829
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4	0	0	4
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	0	0	4
6	Итого активов	42 851	0	0	42 851
Раздел II. Обязательства					
7	Чистая балансовая позиция	42 851	0	0	42 851

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

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	410	0	0	410
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 124	0	0	20 124
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 124	0	0	20 124
4	Итого активов	20 534	0	0	20 534
Раздел II. Обязательства					
5	Чистая балансовая позиция	20 534	0	0	20 534

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

Номер 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	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:											
2	кредиторская задолженность, в том числе:	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20
3	прочее	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20
4	Прочее	0	525	0	0	0	0	0	0	0	0	20
5	Итого обязательств	20	525	0	0	0	0	0	0	0	0	525
6	Текстовое пояснение											544

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

Номер 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	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:											
2	кредиторская задолженность, в том числе:	57	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57
3	прочее	57	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57
4	Прочее	0	362	0	0	0	0	0	0	0	0	362
5	Итого обязательств	57	362	0	0	0	0	0	0	0	0	418
6	Текстовое пояснение											

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

Номер показателя	Наименование показателя	Срок погашения									Итого
		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			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Раздел I. Активы											
1	Денежные средства, в том числе:	22 019	0	0	0	0	0	0	0	22 019	
2	денежные средства, переданные в доверительное управление	22 019	0	0	0	0	0	0	0	22 019	
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:										
4	долговые ценные бумаги	0	20 829	0	0	0	0	0	0	20 829	
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	20 829	0	0	0	0	0	0	20 829	
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4	2 934	0	0	0	0	0	0	2 937	
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	4	0	0	0	0	0	0	0	4	
8	дебиторская задолженность, в том числе:	4	0	0	0	0	0	0	0	4	
9	дебиторская задолженность клиентов	0	2 934	0	0	0	0	0	0	2 934	
10	прочее	0	2 115	0	0	0	0	0	0	2 115	
11	Итого активов	0	819	0	0	0	0	0	0	819	
Раздел II. Обязательства											
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 022	23 763	0	0	0	0	0	0	45 785	
13	кредиторская задолженность, в том числе:	(20)	0	0	0	0	0	0	0	(20)	
14	прочее	(20)	0	0	0	0	0	0	0	(20)	
15	Итого обязательств	(20)	0	0	0	0	0	0	0	(20)	
16	Итого разрыв ликвидности	22 002	23 763	0	0	0	0	0	0	45 765	

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

Номер 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	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:								
2	расчетные счета	410	0	0	0	0	0	0	410
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	20 124	1 732	0	0	0	0	0	21 856
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 124	0	0	0	0	0	0	20 124
6	Дебиторская задолженность, в том числе:	20 124	0	0	0	0	0	0	20 124
7	Дебиторская задолженность клиентов	0	1 732	0	0	0	0	0	1 732
8	прочее	0	1 270	0	0	0	0	0	1 270
9	Итого активов	20 534	1 732	0	0	0	0	0	22 266
Раздел II. Обязательства									
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
11	кредиторская задолженность, в том числе:	(57)	0	0	0	0	0	0	(57)
12	прочее	(57)	0	0	0	0	0	0	(57)
13	Итого обязательств	(57)	0	0	0	0	0	0	(57)
14	Итого разрыв ликвидности	20 477	1 732	0	0	0	0	0	22 209

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

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	22 019	0	0	0	22 019
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	20 829	0	0	0	20 829
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 829	0	0	0	20 829
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 937	0	0	0	2 937
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	0	0	0	4
6	дебиторская задолженность	2 934	0	0	0	2 934
7	Прочее	404	0	0	0	404
8	Итого активов	46 189	0	0	0	46 189
Раздел II. Обязательства						
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(20)	0	0	0	(20)
10	кредиторская задолженность	(20)	0	0	0	(20)
11	Прочее	(525)	0	0	0	(525)
12	Итого обязательств	(544)	0	0	0	(544)
13	Чистая балансовая позиция	45 644	0	0	0	45 644
14	Текстовое пояснение					

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

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	410	0	0	0	410
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 856	0	0	0	21 856
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 124	0	0	0	20 124
4	Дебиторская задолженность	1 732	0	0	0	1 732
5	Прочее	229	0	0	0	229
6	Итого активов	22 495	0	0	0	22 495
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(57)	0	0	0	(57)
8	кредиторская задолженность	(57)	0	0	0	(57)
9	Прочее	(362)	0	0	0	(362)
10	Итого обязательств	(418)	0	0	0	(418)
11	Чистая балансовая позиция	22 076	0	0	0	22 076

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют

По состоянию на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. все активы и обязательства выражены в Российских рублях, поэтому колебаниям курсов валют не подвержены.

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

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	20 829	0	0	20 829
2	финансовые активы, в том числе:	20 829	0	0	20 829
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	20 829	0	0	20 829
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	20 829	0	0	20 829
5	долговые ценные бумаги	20 829	0	0	20 829

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

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Текстовое пояснение				нет

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

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость.
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	24 956	24 956	24 956
2	денежные средства, в том числе:	0	0	22 019	22 019	22 019
3	расчетные счета	0	0	22 019	22 019	22 019
4						
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	0	2 937	2 937	2 937
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	0	0	4	4	4
7	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	2 934	2 934	2 934
8	клиентов	0	0	2 115	2 115	2 115
9	прочее	0	0	819	819	819
10						
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	20	20	20
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	20	20	20
13	прочее	0	0	20	20	20

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

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	22 266	22 266	22 266
2	денежные средства, в том числе:	0	0	410	410	410
3	расчетные счета	0	0	410	410	410
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	21 856	21 856	21 856
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	0	20 124	20 124	20 124
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	20 124	20 124	20 124
7	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	1 732	1 732	1 732
8	клиентов	0	0	1 270	1 270	1 270
9	прочее	0	0	462	462	462
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	57	57	57
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	57	57	57
12	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	57	57	57
13	прочее	0	0	57	57	57

Оценка справедливой стоимости на уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов некредитная финансовая организация использовала предположения о природной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по природной ставке некредитной финансовой организации на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства некредитной финансовой организацией.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма».

В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводила операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: выплата заработной платы, получение от участника вкладов в имущество.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2025 г. отсутствовали.

Гарантии, как полученные от связанных сторон, так и выданные связанным сторонам, по состоянию на 31.12.2025 и на 31.12.2024 отсутствуют.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 год

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	5
2	Расходы на персонал с НДФЛ	0	(3 306)	(3 306)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	5
2	Расходы на персонал с НДФЛ	0	(3 302)	(3 302)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3 306	3 302

На краткосрочное вознаграждение ключевому персоналу начислены страховые взносы за 2025г. в сумме 623,62 тыс. руб., за 2024г. в сумме 571,19 тыс. руб.

26. События после окончания отчетного периода

По итогам прошлых лет после 31.12.2025 г. выплата дивидендов не объявлялась.

События, произошедшие после окончания отчетного периода:

1) Стоимость чистых активов общества по итогам 2025 года оказалась ниже уставного капитала общества. В 2025г в качестве вклада в имущество участник общества внес 30 млн. руб. При этом 24 декабря 2025 года единственным участником общества принято решение по приведению СЧА к величине уставного капитала путем уменьшения уставного капитала и регистрации его уменьшения в установленном порядке. Публикация сообщения об уменьшении уставного капитала в Вестнике гос. регистрации была 14.01.26г. и 18.02.2026г. По состоянию на дату подписания отчетности уменьшение уставного капитала зарегистрировано 31 марта 2026г. Уставный капитал Общества уменьшился на сумму 29,1 (Двадцать девять миллионов сто тысяч) млн. рублей с 50,1 (пятидесяти миллионов ста тысяч) млн. рублей до 21,0 (Двадцати одного миллиона) млн. рублей. Размер стоимости чистых активов на 31.03.2026 г составил 48,64 млн. рублей, что превышает величину уставного капитала.

2) 01 сентября 2025 г. на основании Постановления Омского районного суда Омской области на банковские счета ООО «УК «НИТ» были наложены ограничения в виде запрета расходных операций. В результате, на р/с №40701810238000001125, открытом в ПАО Сбербанк, были арестованы собственные денежные средства ООО «УК «НИТ». По состоянию на 31.12.2025г. начислен резерв под обесценение в размере суммы остатка на расчетном счете в ПАО Сбербанк. Ограничения сняты 20 февраля 2026г. со всей суммы, находящейся на расчетном счете ПАО Сбербанк в размере 20,86 млн. руб.

Генеральный директор
(должность руководителя)



В.А. Сухоставцев
(инициалы, фамилия)

10.04.2026 г.

