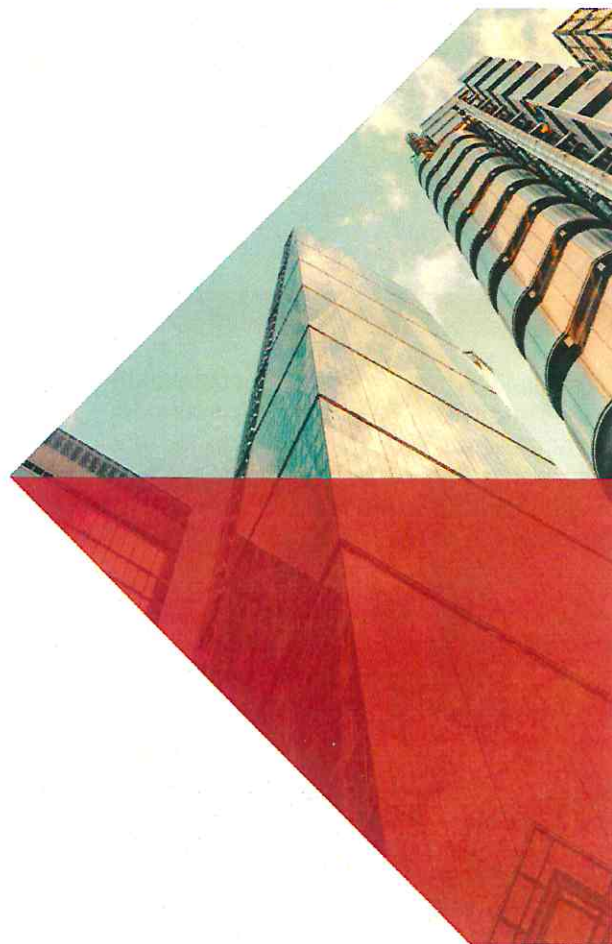


АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

**о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчётности
за 2025 год**

**Общества с ограниченной ответственностью
"КОМПАНИЯ ТАКТ"**



АУДИТОР

Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»
Место нахождения: 127434, г. Москва, ул. Прянишникова, 5А, к.65
Государственный регистрационный номер: 1037739091895
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» ОРНЗ 12006010866
Член партнерской аудиторско-консалтинговой сети «РУКОН»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью
"КОМПАНИЯ ТАКТ"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «КОМПАНИЯ ТАКТ» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, отчета об изменениях капитала организации за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Признание и оценка финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в части займов выданных и прочих размещенных средств.

Информация об оценке данных финансовых активов раскрыта в примечании 8 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Характер выполненных процедур в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры, помимо прочего, включали оценку применяемых Обществом внутренних документов, методик и моделей по расчету ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам,

Мы сосредоточили внимание на данном вопросе в силу значительности балансовой стоимости указанных финансовых активов, а также характере суждений и допущений, которые необходимо использовать руководству при определении ожидаемых кредитных убытков. По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в части займов выданных и прочих размещенных средств составила 78 081 тыс. рублей, полная балансовая стоимость – 78 129 тыс. рублей.

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в части займов выданных и прочих размещенных средств, а также подход Общества к оценке и управлению кредитным риском раскрыта в Примечании 8 и Примечании 28 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

оцениваемым по амортизированной стоимости, в части займов выданных и прочих размещенных средств, а также анализ подходов Общества к оценке допущений, лежащих в основе расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по данной группе финансовых активов

Мы провели тестирование на выборочной основе и проверку исходных данных для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в части займов выданных и прочих размещенных средств.

Мы также провели проверку полноты раскрытия Обществом информации в отношении созданных резервов.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию, изложенную в примечании 16 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год: по состоянию на 31.12.2025 г. стоимость чистых активов Общества меньше размера его уставного капитала и составляет 113 060 тыс. рублей. Как указано в примечании 16. Руководство Общества планирует вынести вопрос об уменьшении уставного капитала в соответствие с законодательством Российской Федерации на рассмотрение и принятие решения единственным участником Общества. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и единственного участника Общества за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Единственный участник Общества несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой)

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с единственным участником Общества, 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.

Мы также предоставляем единственному участнику Общества заявление в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действующий
от имени аудиторской организации на
основании доверенности от 12.01.2026
№ 5-2026-АЗ



Кандул Наталия Борисовна

Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000359
Член саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 22006051165

«10» апреля 2026 года

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

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286565000	40444267	1027739261494	7710185253

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "КОМПАНИЯ ТАКТ"
ООО "КОМПАНИЯ ТАКТ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

107078, г. Москва, вн.тер. г. муниципальный округ Красносельский, пер Орликов, дом 5, стр. 3, этаж 5,
помещ. I, ком. 34, каб. 509

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9
месяцев)
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	497	550
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	79 938
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	79 938
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		112 878	42 439
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	34 413	42 020
6	займы выданные и прочие размещенные средства	8	78 081	-
7	дебиторская задолженность	9	384	419
8	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	10	163	217
9	Основные средства и капитальные вложения в них	11	1 864	1 720
10	Отложенные налоговые активы	27	643	203
11	Прочие активы	12	84	39
12	Итого активов		116 129	125 106
Раздел II. Обязательства				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 406	1 821
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	2 003	1 729
15	кредиторская задолженность	14	403	92
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль		45	156
17	Прочие обязательства	15	619	614
18	Итого обязательств		3 069	2 591
Раздел III. Капитал				
19	Уставный капитал	16	122 000	122 000
20	Резервный капитал	16	74	-
21	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(9 014)	515
22	Итого капитала		113 060	122 515
23	Итого капитала и обязательств		116 129	125 106

Генеральный директор
(должность)

27.03.2026



Купрянин Денис Борисович
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

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

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286565000	40444267	1027739261494	7710185253

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "КОМПАНИЯ ТАКТ"
ООО "КОМПАНИЯ ТАКТ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

107078, г. Москва, вн.тер. г. муниципальный округ Красносельский, пер Орликов, дом 5, стр. 3, этаж 5,
помещ. I, ком. 34, каб. 509

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		(3 619)	6 053
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	6 959	(2 360)
3	процентные доходы	18	3 326	2 940
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(589)	(1 903)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	19	(13 315)	7 376
6	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	20	4 574	4 678
7	Расходы на персонал	21	(4 262)	(4 174)
8	Прямые операционные расходы	22	(845)	(851)
9	Процентные расходы	23	(357)	(53)
10	Общие и административные расходы	24	(4 624)	(3 829)
11	Прочие расходы	25	(322)	(272)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		(9 456)	1 552
13	Налог на прибыль, в том числе:	27	1	(65)
14	текущий налог на прибыль	27	(438)	(206)
15	отложенный налог на прибыль	27	439	141
16	Прибыль (убыток) после налогообложения		(9 455)	1 488
17	Итого совокупного дохода (расхода)		(9 455)	1 488

Генеральный директор
(должность)

27.03.2026



Купрянин Денис Борисович
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

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

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286565000	40444267	1027739261494	7710185253

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "КОМПАНИЯ ТАКТ"
ООО "КОМПАНИЯ ТАКТ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

107078, г. Москва, вн.тер. г. муниципальный округ Красносельский, пер Орликов, дом 5, стр. 3, этаж 5,
помещ. I, ком. 34, каб. 509

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420004
Годовая (квартальная, полугодовая,
за 9 месяцев)
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток на 01.01.2024 г.		122 000		(973)	121 027
2	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		122 000		(973)	121 027
3	Остаток на 01.01.2024 г.		122 000		(973)	121 027
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-		1 488	1 488
5	Остаток на 31.12.2024 г.		122 000		515	122 515
6	Остаток на 01.01.2025 г.		122 000		515	122 515
7	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный		122 000		515	122 515
8	Остаток на 01.01.2025 г.		122 000		515	122 515
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		-		(9 455)	(9 455)
10	Прочее	16	-	74	(74)	
11	Остаток на 31.12.2025 г., в том числе:		122 000	74	(9 014)	113 060

Генеральный директор
(должность)

27.03.2026



(подпись)

Купрянин Денис Борисович
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286565000	40444267	1027739261494	7710185253

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "КОМПАНИЯ ТАКТ"
ООО "КОМПАНИЯ ТАКТ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

107078, г. Москва, вн.тер. г. муниципальный округ Красносельский, пер Орликов, дом 5, стр. 3, этаж 5,
помещ. I, ком. 34, каб. 509

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420005

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		72 472	-
2	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		4 610	4 664
3	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(858)	(844)
4	Проценты полученные		6 532	5 055
5	Проценты уплаченные		(357)	(53)
6	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(4 221)	(4 028)
7	Оплата прочих административных и операционных расходов		(3 676)	(3 232)
8	Уплаченный налог на прибыль		(611)	(49)
9	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(190)	(152)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		73 702	1 360
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(77 414)	-
12	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(77 414)	-

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
13	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(594)	(709)
14	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(594)	(709)
15	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(594)	(709)
16	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(4 306)	651
17	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(2 790)	1 427
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	44 609	42 531
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	37 513	44 609

Генеральный директор
(должность)

27.03.2026



(подпись)

Купрянин Денис Борисович
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	177-12594-000100 от 06.10.2009г.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Депозитарная деятельность
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	107078, г. Москва, вн.тер. г. муниципальный округ Красносельский, пер Орликов, дом 5, стр. 3, этаж 5, помещ I, ком. 34, каб. 509
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	По состоянию на 31.12.2025 и на 31.12.2024: Материнская компания - Акционерное общество «КОНТРАКТ ПМ», 107078, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, Орликов переулок, д. 5, стр. 3, этаж 4, помещ. I, ком. 364, каб. 418. Бенефициарный владелец - Гуцин Юрий Николаевич
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Филиалы отсутствуют.
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	По состоянию на 01.01.2025г. фактическая списочная численность работников - 15 человек. По состоянию на 31.12.2025г. фактическая списочная численность работников - 14 человек.

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>ООО «КОМПАНИЯ ТАКТ» (далее – Общество) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации (далее - РФ), которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база (включая нормативно-правовые акты Банка России) и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.</p> <p>Основными факторами, оказывающими влияние на финансовые результаты Общества, являются особенности и негативные тенденции рынка ценных бумаг в целом, в частности высокая волатильность рыночных котировок ценных бумаг, а также курсов валют.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.</p> <p>В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне, вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии 2024 года повысил ключевую ставку до 21%, однако в 2025 году ставка была снижена до 16,5%.</p> <p>Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства. В настоящее время руководство Общества постоянно отслеживает изменения рыночных котировок ценных бумаг и валютных курсов, проводит постоянный мониторинг контрагентов, оценивает в целом влияние сложившейся ситуации на текущую деятельность Общества и на его финансовое состояние.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации: федеральными стандартами бухгалтерского учета и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация не производилась.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификация не производилась.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Реклассификация не производилась.
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не осуществляло ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок или ретроспективным применением новых положений учетной политики.

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>При применении Учетной политики руководство Общества использует профессиональные суждения, расчетные оценки и допущения, которые могут влиять на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе.</p>
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	<p>Допущения и другие источники неопределенности касаются расчетных оценок, требующих от руководства наиболее сложных, субъективных или комплексных суждений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (ECL) рассчитывается по следующей формуле: $ECL = EAD \times PD \times LGD$, где <ul style="list-style-type: none"> EAD – сумма, подверженная кредитному риску (полная балансовая стоимость финансового актива); PD – вероятность дефолта финансового актива, в %; LGD – доля требований денежных потоков в момент объявления дефолта, которая не будет возмещена Обществу после применения действий по взысканию задолженности. <p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. - Оценка первоначальной стоимости актива в форме права пользования, обязательства по договору аренды. Общество применяет профессиональное суждение для оценки срока аренды, ставки привлечения дополнительных заемных средств. <p>Оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие на следующие статьи отчетности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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); - торговая дебиторская задолженность; - основные средства; - кредиты, займы и прочие привлеченные денежные средства. <p>Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства, являются обоснованными. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают</p>
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Все финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются и признаются по справедливой стоимости с капитализацией затрат по сделке, исключая финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В последующем учете финансовые активы и обязательства оцениваются и признаются по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости.</p>

4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. В качестве обменного курса Общество использует официальный обменный курс, установленный Центральным Банком Российской Федерации. Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Курс доллара США на 31.12.2025 - 78,2267 руб., курс евро на 31.12.2025 - 92,0938 руб., курс доллара США на 31.12.2024 - 101,6797 руб., курс евро на 31.12.2024 - 106,1028).
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена 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.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>Новые изменения и усовершенствования к стандартам, приведенные ниже, документы в области регулирования бухгалтерского учета, новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ), вступившие в действие с 1 января 2025 года, не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Положение Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Платежных счетах бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения"; - Положение Банка России от 29.06.2020 N 726-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода"; - Указание Банка России от 02.10.2024 N 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами"; - Указание Банка России от 02.10.2024 N 6890-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами"; - Указание Банка России от 02.10.2024 N 6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" - Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты). - ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» (утвержден в 2023 году, применяется с 1 апреля 2025 года); - ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (утвержден в 2024 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также условия достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. <p>Необходимые изменения в связи с вступлением в силу документов в области регулирования бухгалтерского учета были внесены в учетную политику Общества.</p>

8	<p>Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.</p> <p>Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> - «Ежегодные усовершенствование стандартов финансовой отчетности МСФО - том 11»: • поправки к МСФО (IAS) 7 - «Учет по первоначальной стоимости»; • 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 Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Введение»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Раскрытие информации о кредитном риске»; • поправки к МСФО (IFRS) 9 - «Цена сделки». <p>Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты.</p> <ul style="list-style-type: none"> - МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности». Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. <p>Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ).</p> <p>Ожидается, что следующие документы, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Указание Банка России от 10.10.2025 N 7205-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 1 августа 2022 года N 803-П" (вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением отдельных положений); - Указание Банка России от 10.10.2025 N 7206-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением отдельных положений); - Указание Банка России от 31.03.2025 N 7025-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 1 января 2026 года); - Указание Банка России от 10.10.2025 N 7210-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением отдельных положений); - Положение Банка России от 10.10.2025 N 872-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годовых остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением отдельных положений); - Указание Банка России от 10.10.2025 N 7208-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада" (вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением отдельных положений); - Указание Банка России от 10.10.2025 N 7209-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами" (вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением отдельных положений); - Указание Банка России от 30.06.2025 N 7118-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 1 января 2026 года).
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	<p>Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов</p>	<p>Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. К денежным средствам и их эквивалентам Общество относит денежные средства на счетах банков, депозиты до востребования и краткосрочные депозитные вклады со сроком не более 90 дней, а так же денежные средства, переданные по договорам на брокерское обслуживание.</p>

10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Размещенные денежные средства по договорам займов и банковских вкладов учитываются в зависимости от классификации по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Общество классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и • характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. <p>При классификации и оценке денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, Общество руководствуется также МСФО (IFRS) 9.</p> <p>Общество оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и • условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. <p>Общество оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада; • условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. <p>Общество оценивает денежные средства, выданные по договору займа, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Ценные бумаги, которые не были классифицированы Обществом в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Общество может на дату первоначального признания ценных бумаг по собственному усмотрению классифицировать ценные бумаги (без права последующей реклассификации) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.</p> <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включаются в стоимость ценной бумаги, а относятся непосредственно на расходы.</p> <p>Переоценка по справедливой стоимости производится:</p> <ul style="list-style-type: none"> по всем ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток – в последний день месяца; по ценным бумагам отдельного выпуска (эмитента) – в день совершения операций покупки (продажи) с ценными бумагами данного выпуска (эмитента) <p>При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию.</p>
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, у Общества отсутствуют.</p>

13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовый актив оценивается Обществом по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга <p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости первоначально признаются по справедливой стоимости, а в последствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>Амортизированная стоимость может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения финансового инструмента с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Уровень существенности устанавливается 5%</p> <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включаются в стоимость ценных бумаг.</p> <p>При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.</p> <p>Общество пересматривает ожидаемые потоки денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости осуществляется не реже одного раза в месяц. А также в случаях, приводящих к пересмотру ожидаемых потоков денежных средств в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений, а также на дату осуществления операций с ценными бумагами (включая даты начисления и выплаты процентных доходов). Вложения в финансовые активы данной категории не переоцениваются.</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Общество не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Общество учитывает прочие финансовые активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Общества отсутствуют.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	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	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Общество осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины только тогда, когда Общество:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.

21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Отсутствует объект учета
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Отсутствует объект учета
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Отсутствует объект учета
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первоначально основные средства учитываются по фактической стоимости приобретения, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и в Учетной политике Общества для целей налогообложения. Для последующей оценки основных средств всех классификационных групп используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применимо
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств Общество определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) и утверждает Приказом Генерального директора на основании технических характеристик и ожидаемого срока использования объекта основных средств с целью получения экономических выгод.

Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, используемые Обществом при оказании услуг или в административных целях.</p> <p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; • Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данного Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Для определения минимального (инвентарного) объекта учета, подлежащего признанию в качестве объекта нематериального актива, стоимостной критерий не устанавливается. Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Компьютерное программное обеспечение, в т.ч. лицензии на право пользования программным обеспечением • Лицензии (кроме лицензий на право пользования программным обеспечением) • Торговые марки (приобретенные) • Деловая репутация; • патенты; • неисключительные права пользования; • торговая марка; • прочие.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - приобретенных за плату – в размере равной сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги; - нематериальных активов, полученных по договорам дарения (безвозмездно) - в размере равном их справедливой стоимости на дату признания, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"; - нематериального актива, полученного по договору мены - в размере равном справедливой стоимости полученного актива, если Общество имеет возможность надежно ее определить. <p>по выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам нематериальных активов – в зависимости от причины возникновения излишка:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) при признании в бухгалтерском учете выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов нематериальных активов в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов нематериальных активов; б) если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат. <p>Для последующей оценки нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применимо
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования у Общества отсутствуют.

33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Для всех нематериальных активов Общество применяет линейный способ начисления амортизации. Начало начисления амортизации по нематериальным активам - с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Прекращение амортизации по нематериальным активам - на более раннюю из двух дат: • на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, • на дату прекращения его признания.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные организацией на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • организация намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Обществом за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе • оплата труда, • компенсационные и стимулирующие выплаты, • выплаты, связанные с расторжением трудового договора, • а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. Вознаграждения работникам включают следующие виды: • краткосрочные вознаграждения работникам; • долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; • прочие долгосрочные вознаграждения работникам; • выходные пособия. Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	не применимо
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	не применимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	не применимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Порядок признания, последующего учета прекращения признания обязательств по финансовой аренде осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 марта 2018 г. № 635-П.
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1-2.11 Положения Банка России от 22 марта 2018 г. № 635-П., для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, принимается уполномоченным на принятие управленческих решений сотрудником Общества и оформляется в виде профессионального суждения, составленного в произвольной форме. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Низкая базовая стоимость актива - не более 5 000 долл. США. При классификации аренды в качестве краткосрочной Обществом учитывается планируемый срок аренды.

41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	По заключенным договорам аренды Общество не предоставляет гарантии ликвидационной стоимости в отношении арендованного имущества.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	На дату начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор использует ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором - ставка процента, по которой на дату оценки договора аренды арендатор мог бы привлечь денежные средства: в валюте договора аренды; на аналогичный срок или оставшийся срок действия соглашения; и при аналогичном обеспечении или его отсутствии. Общество оценивает ставку привлечения дополнительных заемных средств одним из следующих способов: - На основании справки из кредитной организации с указанием возможной ставки кредитования на сумму недисконтированных будущих платежей по договору аренды за оцениваемый срок аренды. - Оценка на основе профессионального суждения, производимая путем анализа и сравнения предложений по кредитованию от кредитных организаций на основе данных публикуемых на их официальных сайтах в сети интернет.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	В заключенных Обществом договорах аренды отсутствуют переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Отсутствует объект учета
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Общество не применяет пункт 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15 ноября 2019 года N 180н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы»
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: • у Общества существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Общество для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 50%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства. Общество пересматривает резерв – оценочное обязательство и условное обязательство ежеквартально по состоянию на последний день соответствующего квартала. В случае, когда резерв - оценочное обязательство становится юридическим обязательством, например, при вступлении в законную силу решения суда о выплате штрафа, то признание оценочного обязательства прекращается, а его сумма подлежит переносу на счет по учету кредиторской задолженности. Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Обществом в размере более 20%. Общество пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности уставный капитал и нераспределенная прибыль Общества квалифицированы как элементы капитала.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	У Общества отсутствуют собственные выкупленные доли.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала осуществляется Обществом в соответствии с законодательством и Уставом, а также Положением о резервном фонде Общества. Созданный резервный капитал может быть направлен на покрытие убытков Общества, а также для погашения выпущенных Обществом облигаций и выкупа доли (части доли) Общества в случае отсутствия иных средств.

51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Общество в соответствии с Положением Банка России от 04.09.2015 г. № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение 490-П) отражает в бухгалтерском учете суммы, способные повлиять на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащей уплате в бюджет в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством о налогах и сборах. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемой временной разницы ежеквартально. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете 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, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу на отчетную дату.
52	Порядок отражения дивидендов	Выплата дивидендов (распределение прибыли) производится на основании решения участника Общества.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	В соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России активы отражаются 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 в соответствии с МСФО и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства учитываются по амортизированной стоимости или переоцениваются по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в примечании 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности использованы допущения и оценки, а также профессиональные суждения.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	543	(46)	497	576	(26)	550
2	Итого	543	(46)	497	576	(26)	550
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества были остатки денежных средств в одной кредитной организации, сумма остатка денежных средств в котором превышает установленный Обществом лимит в размере 5% от итоговой суммы полной балансовой стоимости (на 31 декабря 2024 года: в одной кредитной организации). Совокупная сумма этого остатка составляла 539 тыс. руб. или 99,25 % от итоговой суммы (на 31 декабря 2024 года: 570 тыс. руб. или 98,95 % от итоговой суммы). У Общества по состоянию на 31.12.2025г. и на 31.12.2024г. отсутствуют денежные средства, использование которых ограничено.					

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	497	550
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	18 613	19 073
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	2 609	2 066
4	Средства на специальном брокерском счете	15 793	22 919
5	Итого	37 513	44 609
6	Текстовое пояснение	В 2025 году были осуществлены следующие финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов: в связи с изменением ежемесячной арендной платы были пересмотрены стоимость актива в форме права пользования и обязательства по аренде на сумму 867 тыс. руб. (в 2024 году в связи с изменением срока аренды были пересмотрены стоимость актива в форме права пользования и обязательства по аренде на сумму 1 717 тыс. руб.)	

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

Таблица 5.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025	26	26
2	расчетные счета	26	26
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	19	19
4	расчетные счета	19	19

5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	46	46
6	расчетные счета	46	46

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

Таблица 5.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024	2	2
2	расчетные счета	2	2
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	25	25
4	расчетные счета	25	25
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024	26	26
6	расчетные счета	26	26

Примечание 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

Таблица 6.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.
1	2	3
1	Ценные бумаги	79 938
2	Итого	79 938
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 у Общества отсутствуют финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Таблица 6.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.
1	2	3
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	79 938
2	Правительства Российской Федерации	79 938
3	Итого	79 938
4	Текстовое пояснение	На 31.12.2024 у Общества были инвестиции в облигации внешнего облигационного займа РФ - ОВОЗ РФ 12978107V. Данные облигации были погашены в декабре 2025 г. Взамен выбывших активов Обществом были приобретены облигации внешнего облигационного займа РФ с погашением в 2027 году (РФ 30 27 Д). Информация об указанных активах раскрыта в примечании 8.

Примечание 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

Таблица 7.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	20 007	(1 387)	18 620	20 029	(928)	19 101
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	16 970	(1 177)	15 793	24 032	(1 113)	22 919
3	Итого	36 977	(2 564)	34 413	44 061	(2 041)	42 020
4	Текстовое пояснение	<p>В целях раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности о концентрации риска Обществом установлен лимит для денежных средств – 5% от общей полной балансовой стоимости суммы остатка денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества были остатки средств в одной кредитной организации (на 31 декабря 2024 года: в одной кредитной организации), превышающие установленный лимит, в сумме 36 977 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 44 061 тыс. руб.). Совокупная сумма этих средств составляла 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: 100 процентов). Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года отсутствуют (на 31 декабря 2024 года отсутствуют).</p>					

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.

Таблица 7.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025	2 041	2 041
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	928	928
3	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1 113	1 113
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	522	522
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	459	459
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	63	63
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	2 564	2 564
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 387	1 387

9	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1 177	1 177
10	Текстовое пояснение	Увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025г. произошло в связи с увеличением полной балансовой стоимости средств в кредитной организации и увеличением вероятности дефолта (PD) для кредитной организации, в которой размещены денежные средства Общества на 2,3% (с 4,633% в 2024г. до 6,933% в 2025г.)	

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

Таблица 7.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024	164	164
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	164	164
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 877	1 877
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	928	928
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	949	949
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024	2 041	2 041
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	928	928
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1 113	1 113
9	Текстовое пояснение	Увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024г. произошло в связи с увеличением полной балансовой стоимости средств в кредитной организации.	

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

Таблица 7.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок на 31.12.2025г.	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2025г.	Диапазон контрактных ставок на 31.12.2024г.	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2024г.
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	13%	до 90 дней	17,5%	до 90 дней
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	до 30 дней	-	до 30 дней

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	78 129	(48)	78 081
2	Итого	78 129	(48)	78 081
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 в составе займов выданных и прочих размещенных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, отражены следующие активы, превышающие установленный лимит 5% от итоговой суммы полной балансовой стоимости: - облигации внешних облигационных займов Российской Федерации (РФ ЗО 27 Д), полная балансовая стоимость которых превышает установленный лимит и составляет 78 129 тыс. руб. или 100% от итоговой суммы (на 31.12.2024 займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, отсутствовали).		

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам за 2025 г.

Таблица 8.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	48	48
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	48	48
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	48	48
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	48	48

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 9.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	386	(2)	384	422	(3)	419
2	Итого	386	(2)	384	422	(3)	419
3	Текстовое пояснение	<p>Дебиторская задолженность представлена:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по состоянию на 31.12.2025г. задолженностью клиентов по депозитарным услугам (Лицензия ФСФР России №177-12594-000100 от 06.10.2009г.) в размере 86 тыс. руб., задолженностью клиентов за услуги специализированного депозитария (Лицензия Банка России 22-000-0-00119 от 30.03.2016) в размере 300 тыс. руб. - по состоянию на 31.12.2024г. задолженностью клиентов по депозитарным услугам (Лицензия ФСФР России №177-12594-000100 от 06.10.2009г.) в размере 122 тыс. руб., задолженностью клиентов за услуги специализированного депозитария (Лицензия Банка России 22-000-0-00119 от 30.03.2016) в размере 300 тыс. руб. <p>По состоянию на 31 декабря 2025 года дебиторская задолженность одного дебитора, которая превышает установленный Обществом лимит 5% от общей полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (на 31 декабря 2024 года: одного дебитора) составляла 383 тыс. руб. или 99,35% от общей полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (на 31 декабря 2024 года: 392 тыс. руб. или 92,89%).</p>					

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

Таблица 9.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025	3	3
2	дебиторская задолженность клиентов	3	3
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1)	(1)
4	дебиторская задолженность клиентов	(1)	(1)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	2	2
6	дебиторская задолженность клиентов	2	2

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

Таблица 9.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024	2	2
2	дебиторская задолженность клиентов	2	2
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1	1
4	дебиторская задолженность клиентов	1	1
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024	3	3
6	дебиторская задолженность клиентов	3	3

Примечание 10. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 10.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение		
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	301	-	301
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 887	-	2 887
3	накопленная амортизация	(2 586)	-	(2 586)
4	Поступление	-	9	9
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	9	(9)	-
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	(440)	-	(440)
7	накопленная амортизация	440	-	440
8	Амортизация	(94)	-	(94)
9	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	217	-	217
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 456	-	2 456
11	накопленная амортизация	(2 239)	-	(2 239)
12	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	217	-	217
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 456	-	2 456
14	накопленная амортизация	(2 239)	-	(2 239)
15	Поступление	-	26	26
16	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	26	(26)	-
17	Амортизация	(80)	-	(80)
18	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	163	-	163

19	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 482	-	2 482
20	накопленная амортизация	(2 319)	-	(2 319)
21	Текстовое пояснение	<p>Балансовая стоимость нематериальных активов (далее – НМА) совпадает со справедливой стоимостью. Признаков обесценения в течение 2025 года не наблюдалось (в 2024 году - не наблюдалось). Нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы в течение 2025 года не было (в 2024 году: не было). Изменение стоимости НМА в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации в 2025 году не было (в 2024 году - не было).</p> <p>На 31.12.2025 существенные объекты нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Неисключительное право на использование ПО для специализированного депозитария "FANSY STANDART" (срок полезного использования по 2030 г.), балансовая стоимость – 65 тыс. руб. - Неисключительное право на использование ПО "Модуль автозаполнения БФО и НСО" (Фабрика XBRL) (срок полезного использования по 2030 г.), балансовая стоимость 19 тыс. руб. <p>На 31.12.2024 существенные объекты нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Неисключительное право на использование ПО для специализированного депозитария "FANSY STANDART" (срок полезного использования по 2030 г.), балансовая стоимость – 100 тыс. руб. - Неисключительное право на использование ПО "Модуль автозаполнения БФО и НСО" (Фабрика XBRL) (срок полезного использования по 2030 г.), балансовая стоимость 32 тыс. руб. <p>Общество признает в учете полностью самортизированные НМА, которые продолжает использовать в своей деятельности. Активы относятся к группе Программное обеспечение. Первоначальная стоимость полностью самортизированных активов (фактические затраты на их приобретение) на 31.12.2025 составляет: Программное обеспечение – 96 тыс. руб. (на 31.12.2024 составляла: Программное обеспечение – 96 тыс. руб.).</p>		

Примечание 11. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 11.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Земля, здания и сооружения	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	654	654
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 920	3 920
3	накопленная амортизация	(3 267)	(3 267)
4	Амортизация	(651)	(651)
5	Прочее	1 717	1 717
6	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	1 720	1 720
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 638	5 638
8	накопленная амортизация	(3 917)	(3 917)
9	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	1 720	1 720
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 638	5 638
11	накопленная амортизация	(3 917)	(3 917)
12	Амортизация	(724)	(724)
13	Прочее	867	867
14	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	1 864	1 864
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 505	6 505
16	накопленная амортизация	(4 641)	(4 641)
17	Текстовое пояснение	<p>Затрат по займам, капитализированных в течение 2025 года, Общество не имело (в течение 2024 года – не имело). У Общества отсутствуют пригодные для использования, но неиспользуемые объекты основных средств на отчетную дату (на 31.12.2024 года – отсутствовали).</p> <p>Объекты основных средств, предоставленных Обществом за плату во временное пользование, на отчетную дату отсутствуют (на 31.12.2024 года – отсутствовали).</p> <p>Объекты основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе объектов основных средств, переданных организацией в залог, на отчетную дату отсутствуют (на 31.12.2024 года – отсутствовали).</p> <p>Признаков обесценения в течение 2025 года не наблюдалось (в 2024 году - не наблюдалось).</p>	

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	38	38	-	-
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	30	30	26	26
3	Запасы	17	17	13	13
4	Итого	84	84	39	39

5	Текстовое пояснение	Балансовая стоимость прочих активов совпадает со справедливой стоимостью. Признаков обесценения в течение 2025 года не наблюдалось (в 2024 году - не наблюдалось). По строке 2 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" отражаются авансы (предоплаты) уплаченные. Запасов, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе находящихся в залоге, нет.
---	---------------------	---

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов - материалы	Виды запасов - инвентарь и принадлежности	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	2	11	13
2	стоимость (или оценка)	2	11	13
3	Поступление (создание)	9	49	58
4	Признание в составе расходов	(9)	(49)	(58)
5	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	2	11	13
6	стоимость (или оценка)	2	11	13
7	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	2	11	13
8	стоимость (или оценка)	2	11	13
9	Поступление (создание)	23	-	23
10	Признание в составе расходов	(19)	-	(19)
11	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	6	11	17
12	стоимость (или оценка)	6	11	17

Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 13.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	2 003	1 729
2	Итого	2 003	1 729

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.12.2025 г.

Таблица 13.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Процентные ставки на 31.12.2025 г.	Сроки погашения на 31.12.2025 г.	Процентные ставки на 31.12.2024 г.	Сроки погашения на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	21%	2027	21%	2027

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 14.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12	-
2	Кредиторская задолженность перед депозитариями	65	78
3	Прочее	326	14
4	Итого	403	92
5	Текстовое пояснение	На 31 декабря 2025г. и 31 декабря 2024г. просроченная кредиторская задолженность отсутствовала.	

Примечание 15. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 15.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	427	433
2	Расчеты по социальному страхованию	192	181
3	Итого	619	614

Примечание 16. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 16.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	По состоянию на 31.12.2025г. и на 31.12.2024г. структура долей в уставном капитале Общества представлена следующим образом: 100% - юридическое лицо, резидент РФ
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	Изменения в отчетном году отсутствовали.
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	не применимо.
4	Информация о распределении прибыли	Согласно решению единственного участника Общества от "29" апреля 2025г. часть чистой прибыли по итогам 2024 года в размере 973 тыс. руб. направлена на погашение убытков Общества прошлых лет, часть в размере 74 тыс. руб. на пополнение Резервного фонда Общества. (в 2024 году вся прибыль, полученная по итогам 2023 года, в размере 14 000 тыс. руб. по решению единственного участника Общества была направлена на погашение убытков прошлых лет.)
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	не применимо.

Управление капиталом

Таблица 16.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	<p>Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.</p> <p>Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России (Указание от 22 марта 2019 г. № 5099-У), должен составлять не менее 80 000 тысяч рублей. На 31 декабря 2025 года размер собственных средств Общества составляет 93 054 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 102 382 тыс. руб.).</p> <p>При этом, в связи с падением курса валют (доллара США и евро) по отношению к рублю, отрицательная переоценка валютных ценностей (ценных бумаг, номинированных в валюте, валютный остаток на брокерском счете) по итогам 2025 года составила 13 315 тыс. руб., что стало одним из факторов, повлиявшим на получение Обществом убытка в размере 9 455 тыс. руб. по итогам 2025 года, и привело к тому, что чистые активы Общества по состоянию на 31.12.2025г. составили величину 113 060 тыс. руб., что меньше уставного капитала 122 000 тыс. руб.</p> <p>В связи с данным обстоятельством руководством планируется вынести на рассмотрение участнику Общества вопрос для принятия им решения об уменьшении уставного капитала в соответствие с законодательством Российской Федерации.</p>
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 года и 2024 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	По состоянию на 31.12.2025г. в Обществе создан Резервный фонд в размере 74 тыс. руб., который может быть направлен на погашение убытков Общества, на погашение выпущенных Обществом облигаций, на приобретение Обществом доли (части доли) в уставном капитале Общества в случаях, предусмотренных законодательством.

Примечание 17. 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

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

Таблица 17.1
тыс. руб.

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	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	829	6 131	6 959
2	ценные бумаги	829	6 131	6 959
3	Итого	829	6 131	6 959

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

Таблица 17.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(2 360)	(2 360)
2	ценные бумаги	(2 360)	(2 360)
3	Итого	(2 360)	(2 360)

Примечание 18. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 18.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	3 326	2 940
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	375	433
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 742	2 507
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	210	-
5	Итого	3 326	2 940

Примечание 19. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Таблица 19.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(13 315)	7 376
2	Итого	(13 315)	7 376

Примечание 20. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 20.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
1	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	922	1 033

2	Выручка от оказания услуг по проведению операций по счетам депо	7	10
3	Выручка от оказания сопутствующих услуг по депозитарной деятельности	45	35
4	Итого	974	1 078
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
5	Выручка от оказания услуг специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг)	3 600	3 600
6	Итого	3 600	3 600
7	Всего	4 574	4 678

Примечание 21. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 21.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 364	3 375
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	862	797
3	Прочее	36	2
4	Итого	4 262	4 174
5	Текстовое пояснение	<p>Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за 2025 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тыс. руб. (за 2024 год – 91 тыс. руб.), расходов по выплате выходных пособий в 2025 году и в 2024 году не было.</p> <p>Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам за 2025 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 831 тыс. руб. (за 2024 год: 783 тыс. руб.).</p>	

Примечание 22. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 22.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	845	851
2	Итого	845	851

Примечание 23. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 23.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	357	53
2	Итого	357	53

Примечание 24. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 24.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	2 642	2 255
2	Амортизация основных средств	724	651
3	Амортизация нематериальных активов	80	94
4	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	16	-
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	530	200
6	Неустойки (штрафы, пени)	23	-
7	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	31	30
8	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	190	153
9	Прочее	390	446
10	Итого	4 624	3 829
11	Текстовое пояснение	Вознаграждение аудитора за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год составляет 310 тыс. руб. и подлежит оплате в 2026 году. (вознаграждение аудитора за 2024 год - 220 тыс. руб., полностью оплачено в 2025 году). Вознаграждения за иные аудиторские и прочие, связанные с аудиторской деятельностью, услуги в 2025 году и в 2024 году отсутствовали.	

Примечание 25. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 25.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	322	272
2	Итого	322	272

Примечание 26. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором 31.12.2025 г.

Таблица 26.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество арендует объекты недвижимости (помещения офисов) в г. Москве для осуществления основной деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Неприменимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Отсутствует
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	Неприменимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не имели место
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не имели место
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательство по аренде были пересмотрены в связи с увеличением арендной платы.

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

Таблица 26.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	11	1 864	1 720
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	2 003	1 729

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

Таблица 26.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	357	53
2	проценты уплаченные	357	53
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	594	709
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	594	709
5	Итого	950	762

Примечание 27. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 27.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	438	206
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(439)	(141)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(1)	65
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(1)	65
5	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая в 2025 году, составляет 25 процентов (в 2024 году: 20 процентов).	

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

Таблица 27.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(9 456)	1 552
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(2 364)	310
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	6	1
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	6	1
5	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	(109)	-
6	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	2 466	(206)
7	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(41)
8	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(1)	65
9	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025г. остаток не признанного в бухгалтерском учете отложенного налогового актива составляет 7 447 тыс. руб. в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков в размере 29 786 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2024г. остаток не признанного в бухгалтерском учете отложенного налогового актива составлял 4 980 тыс. руб. в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков в размере 19 921 тыс. руб.) Данный непризнанный отложенный налоговый актив в дальнейшем будет признаваться в бухгалтерском учете в той мере, в которой Обществом будет получена налогооблагаемая прибыль, позволяющей возместить этот отложенный налоговый актив.	

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 27.3
тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Денежные средства	11	11	-
2	Кредиторская задолженность	77	77	-
3	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	501	501	-
4	Основные средства и капитальные вложения в них	-	(2)	2
5	Прочие активы	-	(1)	1
6	Прочие обязательства	139	6	133
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	641	641	-
8	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	(111)	111
9	Общая сумма отложенного налогового актива	1 370	1 123	247
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 370	1 123	247
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
11	Займы выданные и прочие размещенные средства	(229)	(229)	-
12	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	(32)	11	(44)
13	Основные средства и капитальные вложения в них	(466)	(466)	-
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(727)	(684)	(44)
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	643	439	203
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	643	439	203

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 27.3
тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Основные средства и капитальные вложения в них	2	(11)	13
2	Прочие активы	1	1	-
3	Прочие обязательства	133	37	96

4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	111	111	-
5	Общая сумма отложенного налогового актива	247	137	110
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	247	137	110
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	(44)	(1)	(43)
8	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	5	(5)
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(44)	4	(47)
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	203	141	62
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	203	141	62

Примечание 28. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 28.1
тыс. руб.

Номер показателя 1	Наименование показателя 2	Текстовое пояснение 3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Общество придерживается практики расчета ожидаемых потерь при управлении кредитным риском в соответствии с Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, утвержденной в Обществе.</p> <p>Для целей оценки величины ожидаемых кредитных убытков Обществом используется информация доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.</p> <p>Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (ECL) рассчитывается по следующей формуле: $ECL = EAD \times PD \times LGD$, где</p> <p>EAD – сумма, подверженная кредитному риску (полная балансовая стоимость финансового актива);</p> <p>PD – вероятность дефолта финансового актива, в %;</p> <p>LGD – доля требований денежных потоков в момент объявления дефолта, которая не будет возмещена Обществу после применения действий по взысканию задолженности. Данный показатель отражает уровень потерь при дефолте, т.е. оценку ожидаемого недополучения денежных средств по обеспеченному финансовому активу и отражает сумму и сроки, денежных потоков, которые Общество ожидает получить в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.</p> <p>Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам определены уровни вероятности дефолта в зависимости от установленного кредитного рейтинга, а также определены уровни потерь при дефолте в зависимости от типов финансовых активов</p> <p>В целях управления кредитным риском Общество осуществляет следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Выявление и анализ кредитных рисков, присущих деятельности Общества • Кредитный риск оценивается на основе внутренних экспертных оценок и статистических данных деятельности Общества в размере наиболее вероятной величины финансовых потерь, учитывая следующие критерии: <ul style="list-style-type: none"> - кредитные рейтинги кредитных организаций, в которых Общество размещает денежные средства, присваиваемые рейтинговыми агентствами в соответствии с требованиями Банка России; - анализ финансового состояния клиентов и контрагентов Общества, размера и качества их задолженности (обязательств), текущей платежеспособности, возможности принудительного взыскания задолженности и т.п.; • Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество: <ul style="list-style-type: none"> - осуществляет анализ кредитного риска контрагентов/эмитентов ценных бумаг/ клиентов по ряду критериев, утвержденных в Методике оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, утвержденной в Обществе; - осуществляет регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов и других контрагентов; - осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособливаются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные счета; - осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов); - принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества <p>Сумма ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), признаваемая в качестве оценочного резерва под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска после первоначального признания.</p>

2	Информация о подверженности организации кредитному риску	<p>Для оценки ОКУ Общество классифицирует финансовый актив в одну из следующих категорий кредитного качества:</p> <p>I категория – финансовые активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета;</p> <p>II Категория – финансовые активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;</p> <p>III категория – кредитно-обесцененные финансовые активы, которые при этом не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.</p> <p>Оценке на групповой основе подлежат только торговая дебиторская задолженность и контрактные активы по МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Остальные финансовые активы, оцениваются Обществом на индивидуальной основе.</p>
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Дефолт – это невозможность или нежелание контрагента надлежащим образом выполнять свои финансовые обязательства перед Обществом в срок и в полном объеме.</p> <p>Технический дефолт - это ситуация, при которой контрагент нарушил условия договора, не осуществив очередной платеж держателю долга, но физически он этот договор выполнять может и у него есть средства для выплаты долга. Вероятность дефолта – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта – оценка уровня потерь в случае наступления дефолта, который рассчитывается с учетом обеспечения по обязательству, включая залог, поручительство и т.п. Признаками дефолта финансовых активов могут служить (не ограничиваясь ими) следующие события:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Неисполнение обязательств по облигациям по истечении технического дефолта (более 10 рабочих дней / более короткого срока, если он определен условиями выпуска облигаций), включая невыплату очередного процентного дохода (купона) по облигациям, непогашение номинальной стоимости облигации, неисполнение обязательства по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте); 2. Неисполнение иных финансовых обязательств, имеющих возвратную и платную природу (по всем требованиям, в том числе по основному долгу и/или процентам) по состоянию на отчетную дату, максимальная длительность которой составляет: <ul style="list-style-type: none"> - по контрагенту не являющимся кредитной организацией – более 90 дней; - по контрагенту, являющимся кредитной организацией – более 7 рабочих дней. 3. Отзыв кредитного рейтинга контрагента, выдаваемого независимыми рейтинговыми агентствами, без его пересмотра и установления нового кредитного рейтинга; 4. Решение биржи об исключении ценных бумаг из Списка ценных бумаг, допущенных к торгам, за исключением случаев, если такое решение связано с погашением, в том числе с досрочным погашением, выпуска ценных бумаг (представляемых ценных бумаг) данного вида/типа/категории 5. В отношении контрагента Банком России принята по крайней мере одна из следующих мер: приостановление действия лицензии; ограничение действия лицензии; введение временной администрации; запрет на проведение всех или части операций; отзыв лицензии или невозобновление лицензии, выданной на определенный срок. 6. Произошедшая в течение последних двух месяцев существенная реструктуризация долговых обязательств контрагента; 7. Невозможность осуществить какой-либо контакт с контрагентом на протяжении последних 90 дней; 8. Подача Обществом, третьими лицами либо самим контрагентом заявления в суд с целью признания контрагента банкротом.

4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	<p>Общество прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия договорных прав на потоки денежных средств от финансового актива, или оно передает финансовый актив таким образом, что он соответствует критериям прекращения признания. Общество передает финансовый актив, если оно передает договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива или если оно сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить потоки денежных средств третьей стороне. Общество также оценивает, в какой степени оно сохраняет риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом.</p> <p>При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью и полученным возмещением признается в составе прибыли или убытка. Если Общество не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным активом, и сохраняет контроль над переданным активом, оно продолжает признавать переданный актив в пределах своего продолжающегося участия.</p>
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки Общество классифицирует финансовый актив в одну из следующих категорий кредитного качества:</p> <p>I категория – финансовые активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета;</p> <p>II Категория – финансовые активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;</p> <p>III категория – кредитно-обесцененные финансовые активы, которые при этом не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.</p> <p>Оценке на групповой основе подлежат только торговая дебиторская задолженность и контрактные активы по МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Остальные финансовые активы, оцениваются Обществом на индивидуальной основе.</p> <p>Для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки торговой дебиторской задолженности Общество разделяет дебиторскую задолженность на группы в зависимости от сроков просрочки платежей.</p>
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	<p>При расчете матрицы оценочных резервов по торговой дебиторской задолженности как уровня вероятности неисполнения контрагентами своих кредитных обязательств (т.е. вероятность дефолта), Общество в том числе использует прогнозную информацию, включая макроэкономические данные об уровне инфляции в России.</p>

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	<p>Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с даты его первоначального признания на каждую отчетную дату.</p> <p>Под значительным увеличением кредитного риска финансового актива с даты первоначального признания Обществом признается:</p> <ul style="list-style-type: none"> • фактическое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга, выраженное в переходе Контрагента в более нижнюю шкалу рейтинга; • фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга Контрагента; • значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же Контрагента; • значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий или механизмов повышения качества кредита третьих сторон, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для Контрагента осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта; • значительное изменение качества гарантии, предоставляемой акционером (участником), если у акционера (участника) есть стимул и финансовая возможность предотвратить дефолт за счет вливания капитала или денежных средств; • значительное сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации, которое, как ожидается, уменьшит экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором; • ожидаемые изменения оформления займа (т.е. изменения условий договора), включая ожидаемое нарушение договора, которое может привести к отказам от ковенантов или поправкам к ним, отсрочка выплаты процентов; • значительные изменения ожидаемых результатов и поведения заемщика, включая изменения платежного статуса заемщиков в группе (например, увеличение ожидаемого количества или объема отсроченных платежей по договору); • информация о просроченных платежах, включая опровержимое допущение о платежах, просроченных более чем на 30 дней.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	<p>Оценка Обществом методов и процедур на соответствие рекомендуемым минимальным требованиям, изложенным в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в действующей редакции проводится на регулярной основе, не реже одного раза в год. В том числе, в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> -при изменении качества и доступности статистической информации; -при пересмотре определения дефолта и критериев существенного повышения кредитного риска; -при поступлении обоснованных мнений от сотрудников Общества или сторонних экспертов о необходимости внесения изменений в модель.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Неприменимо
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Неприменимо
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	Неприменимо

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2025 г.

Таблица 28.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	4	539
2	расчетные счета	4	539
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	36 977
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	20 007
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	16 970
6	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	78 129	-
7	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	78 129	-
8	Итого	78 133	37 516
9	Текстовое пояснение	<p>При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Общество относит их в категории от наивысшего А до дефолтного D с учетом следующего:</p> <ul style="list-style-type: none"> - во внимание принимаются кредитные рейтинги, присвоенные национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») рейтинговыми агентствами; - при наличии нескольких рейтингов выбирается долгосрочный рейтинг с максимальной вероятностью дефолта; - Кредитный рейтинг Российской Федерации и выпущенных ей финансовых обязательств по национальной шкале АКРА для Российской Федерации определяется на уровне AAA(RU). Т.к. в экономическом смысле кредитные рейтинги АКРА по национальной шкале отражают относительную вероятность дефолта или уровень ожидаемых потерь рейтингуемых лиц (или выпусков ценных бумаг) в сравнении с самым высоким уровнем кредитоспособности в экономике России, которым, по мнению АКРА, обладают обязательства Правительства Российской Федерации и некоторые производные от них. - Рейтинг А Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Эксперт РА) и AAA (RU) АКРА до от гу А- (Эксперт РА) и А- (RU) АКРА; - Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне гуBBB+ (Эксперт РА) и BBB+ (RU) АКРА до гу В- (Эксперт РА) и В- (RU) АКРА; - Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне CCC/CC/C; - Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми 	

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.12.2024 г.

Таблица 28.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	6	570
2	расчетные счета	6	570
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	44 061
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	20 029
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	24 032
6	Итого	6	44 631

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными на 31.12.2025г.

Таблица 28.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	386
2	дебиторская задолженность клиентов	386
3	Итого	386

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными на 31.12.2024г.

Таблица 28.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	422
2	дебиторская задолженность клиентов	422
3	Итого	422

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025г.

Таблица 28.4
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	497		497
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	112 875	2	112 878
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	34 413	-	34 413

4	займы выданные и прочие размещенные средства	78 081	-	78 081
5	дебиторская задолженность	381	2	384
6	Прочее	68		68
7	Итого активов	113 440	2	113 443
Раздел II. Обязательства				
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(2 406)	-	(2 406)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(2 003)	-	(2 003)
10	кредиторская задолженность	(403)	-	(403)
11	Прочее	(619)	-	(619)
12	Итого обязательств	(3 025)	-	(3 025)
13	Чистая балансовая позиция	110 415	2	110 418

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2024 г.

Таблица 28.4
тыс.руб

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	550	-	550
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	79 938	-	79 938
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 938	-	79 938
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	42 409	29	42 439
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	42 020	-	42 020
6	дебиторская задолженность	390	29	419
7	Прочее	26	-	26
8	Итого активов	122 923	29	122 953
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 821)	-	(1 821)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(1 729)	-	(1 729)
11	кредиторская задолженность	(92)	-	(92)
12	Прочее	(614)	-	(614)
13	Итого обязательств	(2 435)	-	(2 435)
14	Чистая балансовая позиция	120 489	29	120 518

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств на 31.12.2025г.

Таблица 28.5
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	397	1 220	1 213	2 830
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	303	910	1 213	2 427
3	обязательства по аренде	303	910	1 213	2 427
4	кредиторская задолженность, в том числе:	93	310	-	403

5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12	-	-	12
6	кредиторская задолженность перед депозитариями	65	-	-	65
7	прочее	16	310	-	326
8	Итого обязательств	397	1 220	1 213	2 830

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств на 31.12.2024г.

Таблица 28.5
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	191	572	762	762	2 287
2	обязательства по аренде	191	572	762	762	2 287
3	кредиторская задолженность, в том числе:	92	-	-	-	92
4	кредиторская задолженность перед депозитариями	78	-	-	-	78
5	прочее	14	-	-	-	14
6	Итого обязательств	283	572	762	762	2 380

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2025 г.

Таблица 28.6
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	497	-	-	497
2	расчетные счета	497	-	-	497
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	34 797	-	78 081	112 878
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	34 413	-	-	34 413
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18 620	-	-	18 620
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	15 793	-	-	15 793
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	78 081	78 081
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	78 081	78 081
9	дебиторская задолженность, в том числе:	384	-	-	384
10	дебиторская задолженность клиентов	384	-	-	384
11	Прочее	52	15	1	68
12	Итого активов	35 346	15	78 082	113 443
Раздел II. Обязательства					
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(305)	(1 004)	(1 096)	(2 406)
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(212)	(694)	(1 096)	(2 003)
15	обязательства по аренде	(212)	(694)	(1 096)	(2 003)
16	кредиторская задолженность, в том числе:	(93)	(310)	-	(403)

17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(12)	-	-	(12)
18	кредиторская задолженность перед депозитариями	(65)	-	-	(65)
19	прочее	(16)	(310)	-	(326)
20	Прочее	(63)	(556)	-	(619)
21	Итого обязательств	(368)	(1 560)	(1 096)	(3 025)
22	Итого разрыв ликвидности	34 978	(1 546)	76 985	110 418

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2024 г.

Таблица 28.6
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства, в том числе:	550	-	-	-	550
2	расчетные счета	550	-	-	-	550
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	79 938	-	-	79 938
4	долговые ценные бумаги	-	79 938	-	-	79 938
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	42 439	-	-	-	42 439
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	42 020	-	-	-	42 020
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	19 101	-	-	-	19 101
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	22 919	-	-	-	22 919
9	дебиторская задолженность, в том числе:	419	-	-	-	419
10	дебиторская задолженность клиентов	419	-	-	-	419
11	Прочее	18	8	-	-	26
12	Итого активов	43 007	79 946			122 953
Раздел II. Обязательства						
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(202)	(360)	(569)	(689)	(1 821)
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(110)	(360)	(569)	(689)	(1 729)
15	обязательства по аренде	(110)	(360)	(569)	(689)	(1 729)
16	кредиторская задолженность, в том числе:	(92)	-	-	-	(92)
17	кредиторская задолженность перед депозитариями	(78)	-	-	-	(78)
18	прочее	(14)	-	-	-	(14)
19	Прочее	(83)	(531)	-	-	(614)
20	Итого обязательств	(285)	(891)	(569)	(689)	(2 435)
21	Итого разрыв ликвидности	42 721	79 055	(569)	(689)	120 518

**Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на
31.12.2025 г.**

Таблица 28.7
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	497	-	497
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 136	86 742	112 878
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 752	8 661	34 413
4	займы выданные и прочие размещенные средства		78 081	78 081
5	дебиторская задолженность	384	-	384
6	Прочие активы	68	-	68
7	Итого активов	26 701	86 742	113 443
Раздел II. Обязательства				
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(2 406)	-	(2 406)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(2 003)	-	(2 003)
10	кредиторская задолженность	(403)	-	(403)
11	Прочие обязательства	(619)	-	(619)
12	Итого обязательств	(3 025)	-	(3 025)
13	Чистая балансовая позиция	23 676	86 742	110 418

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют (сравнительные данные), на 31.12.2024 г.

Таблица 28.7
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	550	-	-	550
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	79 938	79 938
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	79 938	79 938
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30 903	11 536	-	42 439
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 484	11 536	-	42 020
6	дебиторская задолженность	419	-	-	419
7	Прочие активы	26	-	-	26
8	Итого активов	31 478	11 536	79 938	122 953
Раздел II. Обязательства					
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 821)	-	-	(1 821)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(1 729)	-	-	(1 729)
11	кредиторская задолженность	(92)	-	-	(92)
12	Прочие обязательства	(614)	-	-	(614)
13	Итого обязательств	(2 435)	-	-	(2 435)
14	Чистая балансовая позиция	29 044	11 536	79 938	120 518

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску на 31.12.2025 г.

Таблица 28.8
тыс. руб.

Номер показателя	Основные валюты	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	840-USD	-1	-874	-656
2	840-USD	+1	874	656

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску на 31.12.2024 г.

Таблица 28.8
тыс. руб.

Номер показателя	Основные валюты	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	840-USD	-1	-121	-91
2	840-USD	+1	121	91
3	978-EUR	-1	-799	-599
4	978-EUR	+1	799	599

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску на 31.12.2025 г.

Таблица 28.9
тыс. руб.

Номер показателя	Основные валюты	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	840-USD	-1	-1 106	-829
2	840-USD	+1	1 106	829

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску на 31.12.2024 г.

Таблица 28.9
тыс. руб.

Номер показателя	Основные валюты	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	978-EUR	-1	-764	-573
2	978-EUR	+1	764	573

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к прочему ценовому риску на 31.12.2025 г.

Таблица 28.10
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование рыночного индекса	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Индекс MOEX	-1	-48	-36
2	Индекс MOEX	+1	48	36

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к прочему ценовому риску на 31.12.2024 г.

Таблица 28.10
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование рыночного индекса	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Индекс MOEX	-1	-35	-26
2	Индекс MOEX	+1	35	26

Примечание 29. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 29.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	2
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	В отчетном периоде переводы между уровнями иерархии отсутствовали.
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	В отчетном периоде переводы между уровнями иерархии отсутствовали.
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости	В отчетном периоде у общества отсутствовали финансовые активы, отнесенные к Уровню 3.
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствуют цены активного рынка (Уровни 2 и 3), Общество применяет методы оценки, максимально использующие наблюдаемые рыночные данные и минимизирующие использование собственных допущений. Выбор конкретного метода оценки зависит от специфики инструмента и доступности информации. Основными применяемыми методами являются: Метод рыночных сопоставимых (при наличии данных по сопоставимым активам). Метод дисконтирования денежных потоков (при возможности надежно прогнозировать будущие потоки). Стоимостной метод (для активов, стоимость которых определяется затратами на их создание).
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	При оценке справедливой стоимости Общество отдает приоритет использованию наблюдаемых исходных данных. Наблюдаемые исходные данные включают: котировки активного рынка.

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 29.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	79 638	79 938
2	финансовые активы, в том числе:	79 938	79 938
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	79 938	79 938
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	79 938	79 938
5	долговые ценные бумаги	79 938	79 938

6	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025г. у Общества отсутствуют финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
---	---------------------	--

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 29.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	78 547	34 911	384	113 841	113 375
2	денежные средства, в том числе:	-	497	-	497	497
3	расчетные счета	-	497	-	497	497
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	34 413	-	34 413	34 413
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	18 620	-	18 620	18 620
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	15 793	-	15 793	15 793
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	78 547	-	-	78 547	78 081
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	78 547	-	-	78 547	78 081
9	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	384	384	384
10	дебиторская задолженность клиентов	-	-	384	384	384
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	2 406	2 406	2 406
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 406	2 406	2 406

13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	2 003	2 003	2 003
14	обязательства по аренде	-	-	2 003	2 003	2 003
15	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	403	403	403
16	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	12	12	12
17	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	65	65	65
18	прочее	-	-	326	326	326
17	Текстовое пояснение	Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ и иной валюте, надежно определенной справедливой стоимостью Обществом признается Рыночная цена 3 (MARKETPRICE3) на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.				

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 29.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	42 569	419	42 989	42 989
2	денежные средства, в том числе:	550	-	550	550
3	расчетные счета	550	-	550	550
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	42 020	419	42 439	42 439
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	42 020	-	42 020	42 020
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	19 101	-	19 101	19 101
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	22 919	-	22 919	22 919
8	дебиторская задолженность, в том числе:	-	419	419	419
9	дебиторская задолженность клиентов	-	419	419	419

10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 821	1 821	1 821
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 821	1 821	1 821
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	1 729	1 729	1 729
13	обязательства по аренде	-	1 729	1 729	1 729
14	кредиторская задолженность, в том числе:	-	92	92	92
15	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	78	78	78
16	прочее	-	14	14	14

Примечание 30. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.

Таблица 30.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	48	48
2	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности Общество проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включали: - в 2025 и 2024 годах: краткосрочные вознаграждения ключевому персоналу. В 2025 и 2024 годах гарантии связанным сторонам не предоставлялись, от связанных сторон не поступали.	

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.

Таблица 30.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	62	62

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

Таблица 30.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(221)	(221)

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

Таблица 30.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(243)	(243)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 30.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	221	243
2	Итого	221	243
3	Текстовое пояснение	В состав краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу отнесены: заработная плата и страховые взносы. Долгосрочные и иные вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2024-2025 годах не начислялись и не выплачивались.	

Примечание 31. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Существенных событий, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движения денежных средств или результаты деятельности организации и которые имели место в период с 31 декабря 2025 года по дату подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Не применимо

Генеральный директор
(должность руководителя)

27.03.2026
(дата подписания отчетности)



Купрянин Денис Борисович
(инициалы, фамилия)