

№ББ-250 от 16 апреля 2026 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

*Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью
"УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "САН"*

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "САН" (ОГРН 1077764541337), состоящая из обобщенных:

- бухгалтерского баланса организации на 31 декабря 2025 года;
- отчета о финансовых результатах организации за 2025 год;
- отчета об изменениях капитала организации за 2025 год;
- отчета о движении денежных средств организации за 2025 год;
- примечаний в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, включая основные положения учетной политики,

составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "САН" за 2025 год, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Банком России для управляющих компаний.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и соответствует принципам ее составления, описанными в Примечаниях к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Банком России для управляющих компаний. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности. Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 16 апреля 2026 года.

Данное заключение также включает:

- раздел "Важное обстоятельство", в котором обращается внимание на Примечание №3 "Основы составления отчетности" в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в котором описано, что в соответствии с Указанием Банка России от 02.10.2024 №6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" был произведен

ретроспективный пересчет отложенного налогового обязательства, а также были скорректированы статьи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

- сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

- раздел "Прочие сведения", в котором указано, что аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "САН" за 2024 год был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 31 марта 2025 года.

Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с принципами ее составления, описанными в Примечаниях к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) "Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности".

Действующий от имени аудиторской организации на основании доверенности №04 от 01.11.2025, руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение



Колчигин Евгений Викторович
ОРНЗ 21706027380

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-Консалтинговая Группа "Листик и Партнеры"

454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Красная, д. 4, эт. 6, помещ. 65
ОРНЗ 11606064704

16 апреля 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45290578000	84181739	1077764541337	7721607806

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на " 31 " _____ Декабря _____ 2025 г.
 Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "САН"
 (полное и (или) сокращенное фирменные наименования)
 109202, г. Москва, ул. Басовская, д.16, стр.1, этаж 6, пом. IX, ком 46-48
 (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 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	342	344	788
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		726 338	662 862	597 390
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	529 147	500 343	492 922
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	7	197 191	162 519	104 468
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		5 134	3 223	2 941
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	3 078	285	490
7	дебиторская задолженность	9	2 057	2 939	2 451
8	Основные средства и капитальные вложения в них	10	5 108	8 027	10 946
9	Прочие активы	11	789	852	443
10	Итого активов		737 711	675 309	612 508
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		32	21	169
12	кредиторская задолженность	12	32	21	169
13	Обязательство по текущему налогу на прибыль	23	924	-	2 249
14	Отложенные налоговые обязательства	23	29 577	22 387	18 343
15	Прочие обязательства	13	4 675	4 344	5 824
16	Итого обязательств		35 209	26 753	26 586
Раздел III. Капитал					
17	Уставный капитал	14	150 000	150 000	150 000
18	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		552 503	498 556	435 923
19	Итого капитала		702 503	648 556	585 923
20	Итого капитала и обязательств		737 711	675 309	612 508

 Генеральный директор
 (должность руководителя)

31
 _____ Гараев З.Ф.
 (подпись) (инициалы, фамилия)

« 25 » _____ Марта _____ 2026 г.



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45290578000	84181739	1077764541337	7721607806

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

за _____ 2025 год

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "САН"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

109202, г. Москва, ул. Басовская, д.16, стр.1, этаж 6, пом. IX, ком 46-48

(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 2025г.	За 2024г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		68 501	72 324
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	15	27 169	744
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	16	(20 088)	12 845
4	процентные доходы	17	11 636	6 421
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях		51 704	52 315
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(1 921)	-
7	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	18	27 709	23 542
8	Расходы на персонал	19	(20 930)	(19 493)
9	Общие и административные расходы	20	(10 837)	(8 337)
10	Прочие доходы	21	188	583
11	Прочие расходы	21	(1 387)	(1 617)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		63 244	67 003
13	Налог на прибыль, в том числе:	23	(9 297)	(4 369)
14	текущий налог на прибыль	23	(2 107)	(325)
15	отложенный налог на прибыль	23	(7 190)	(4 044)
16	Прибыль (убыток) после налогообложения		53 946	62 634
Раздел II. Прочий совокупный доход				
17	Итого совокупного дохода (расхода)		53 946	62 634

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Гарасев З.Ф.

(инициалы, фамилия)

«

25

»

Марта

2026 г.



Код организации по ОКВЭД	Код организации по ОКР	ИНН
45290578000	84181739	10776451337
7721607806		

ОТЧЕТ ОБ ИМЕЕМЫХ КАПИТАЛАХ ОРГАНИЗАЦИИ

2025 год

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания «САН»
(полное и (или) сокращенное фирменное наименование)
109202, г. Москва, ул. Басманный, д. 16, стр. 1, этаж 6, пом. IX, код 46-48
(адрес организации и адреса мест нахождения организации)

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

Номер по строкам	Наименование показателя	Повер примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резервы										Итого	
							резерв переоценки долевых инструментов, приобретенных по справедливой стоимости через совокупный доход	резерв переоценки долевых инструментов, приобретенных по справедливой стоимости через совокупный доход	резерв переоценки долевых инструментов, приобретенных по справедливой стоимости через совокупный доход	резерв переоценки долевых инструментов, приобретенных по справедливой стоимости через совокупный доход	резерв переоценки долевых инструментов, приобретенных по справедливой стоимости через совокупный доход	резерв переоценки долевых инструментов, приобретенных по справедливой стоимости через совокупный доход	резерв переоценки долевых инструментов, приобретенных по справедливой стоимости через совокупный доход	резерв переоценки долевых инструментов, приобретенных по справедливой стоимости через совокупный доход	резерв переоценки долевых инструментов, приобретенных по справедливой стоимости через совокупный доход	резерв переоценки долевых инструментов, приобретенных по справедливой стоимости через совокупный доход		резерв переоценки долевых инструментов, приобретенных по справедливой стоимости через совокупный доход
1							8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Остаток на 01 января 2024 г.		150000														435 923	385 923
2	Остаток на 01 января 2024 г. первоначальный		150000														435 923	385 923
3	Остаток на 01 января 2024 г.		150000														435 923	385 923
4	Прибыль (убыток) после налогообложения																62634	62634
5	Остаток на 31 декабря 2024 г.		150000														498 556	648 556
6	Остаток на 01 января 2025 г.		150000														498 556	648 556
7	Остаток на 01 января 2025 г. первоначальный		150000														498 556	648 556
8	Остаток на 01 января 2025 г.		150000														498 556	648 556
9	Прибыль (убыток) после налогообложения																53 946	53 946
10	Остаток на 31 марта 2025 г. в том числе:		150000														532 503	702 503

Генеральный директор (подпись, фамилия) _____ 25 » Марта 2026 г.

Глава 3 Ф. (подпись, фамилия) _____



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45290578000	84181739	1077764541337	7721607806

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 год

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "САН"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

109202, г. Москва, ул. Басовская, д.16, стр.1, этаж 6, пом. IX, ком 46-48

(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	Январь - Декабрь 2025	Январь - Декабрь 2024
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 634)	(6 678)
2	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		26 671	23 055
3	Проценты полученные		11 616	6 191
4	Поступления дивидендов (распределенной прибыли)		51 704	52 315
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(20 478)	(20 806)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(7 759)	(6 446)
7	Уплаченный налог на прибыль		(1 026)	(2 732)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(1 563)	(923)
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		57 531	43 977
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации		26 300	26 046
11	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации		(81 040)	(70 672)
12	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(54 740)	(44 626)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
13	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	-
14	Сальдо денежных потоков за отчетный период		2 790	(649)
15	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	629	1 279
16	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	3 420	629

Генеральный директор
(должность руководителя)

Гараев З.Ф.
(подпись) (инициалы, фамилия)

« 25 » Марта 2026 г.



Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой 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)	№045-11414-001000 от 2008-07-15; №21-000-1-00687 от 2010-01-19
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами; На осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	109202, г. Москва, ул. Басовская, д.16, стр.1, этаж 6, пом. IX, ком 46-48
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Информация не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 09 декабря 2025 г.
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	По состоянию на 31 декабря 2025г, на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года филиалы и представительства на территории иностранных государств у Общества отсутствовали
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	на 01.01.2025 - 9; на 31.12.2025 - 9

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Компании. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах. Приоритетным направлением деятельности являлись и являются оказание услуг по доверительному управлению активами, паевые инвестиционные фонды, инвестиционная деятельность. Одним из важных направлений развития Общества является: наращивание клиентской базы, быть конкурентоспособными; налаживание сервиса сопутствующих услуг по любым видам инвестирования. Для повышения своей финансовой стабильности Общество планирует следующее: Размещение активов в высоколиквидные ценные бумаги.
---	--	--

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2024 г. 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.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Пересмотр данных прошлого года
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Согласно Указанию ЦБ РФ от 02.10.2024 №6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" Обществом внесен ретроспективный перерасчет сравнительных показателей за 2024г. и 2023г.

<p>4</p>	<p>Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации</p>	<p>Корректировки по статьям бухгалтерского баланса на 31.12.2024 следующие: строка "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" уменьшена на 162.519 тыс. руб., строка "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации" увеличена на 162.519 тыс. руб., строка "Отложенные налоговые обязательства" увеличена на 22.387 тыс. руб., строка "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" уменьшена на 22.387 тыс. руб. Корректировки по статьям бухгалтерского баланса на 31.12.2023 следующие: строка "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" уменьшена на 104.468 тыс. руб., строка "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации" увеличена на 104.468 тыс. руб., строка "Отложенные налоговые обязательства" увеличена на 18.343 тыс. руб., строка "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" уменьшена на 18.343 тыс. руб. Корректировки по статьям отчета о финансовых результатах за 2024 год следующие: строка "Торговые и инвестиционные доходы, в том числе: 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" уменьшена на 12.844 тыс. руб., строка "Торговые и инвестиционные доходы, в том числе: доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации" увеличена на 12.844 тыс. руб., строка "Налог на прибыль, в том числе: отложенный налог на прибыль" уменьшена на 4.044 тыс. руб. Корректировки по статьям отчета о движении денежных средств за 2024 год следующие строка "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" уменьшена на 27.083 тыс. руб., строка "Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" увеличена на 70.672 тыс.руб., строка "Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги" увеличена на сумму 6.449 тыс.руб., строка "Проценты полученные" увеличена на сумму 1.194 тыс.руб., строка "Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам" уменьшена на 6.987 тыс.руб, строка "Оплата прочих административных и операционных расходов" уменьшена на сумму 6.446 тыс.руб., строка "Уплаченный налог на прибыль" уменьшена на сумму 2.732 тыс.руб, строка "Прочие денежные потоки от операционной деятельности" увеличена на сумму 9.559 тыс.руб., строка "Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации" увеличена на сумму 26.046 тыс.руб., строка "Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации" уменьшена на сумму 70.672 тыс.руб. Соответствующим образом скорректированы взаимосвязанные прочие показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
----------	---	---

5	<p>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</p>	<p>Существенное влияние произошло в связи с признанием отложенного налогового обязательства и изменения классификации ценных бумаг. Также был пересмотрен отчет о движении денежных средств.</p>
---	--	--

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
Начало1		
1	2	3
Раздел I.	Влияние бухгалтерских оценок и допущений	
1	<p>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>	<p>В процессе применения учетной политики руководством использовались профессиональные суждения, допущения, расчетные оценки, основанные на прошлом опыте и ожиданиях будущих событий. Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями. Наиболее значимые сферы, требующие использования оценочных суждения и допущений, включают в т.ч.:• оценочные обязательства по неиспользованному отпускам;• признание отложенного налогового актива;• условные обязательства.</p>
2	<p>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>	<p>Статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: - Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (расчет величины резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении активов, отраженных в указанной категории, произведен на основании внутрифирменной Методики управления кредитным риском); - Прочие обязательства (обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска работникам признаны в размере величины ожидаемых затрат Общества, которые предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, на основании внутрифирменного Стандарта учета вознаграждений работникам). Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно 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>Классификационные категории для финансовых активов (в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Оцениваемые по амортизированной стоимости; • Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. <p>Классификация финансовых активов осуществляется исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами; • характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором денежными потоками. <p>При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Общество может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:</p> <ul style="list-style-type: none"> • финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. <p>Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой организации является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли.</p>
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	<p>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 ограничиваясь этим сроком). У Общества нет намерения и необходимости ликвидации или существенного сокращения масштабов своей деятельности. При вынесении суждения о непрерывности деятельности Общества руководство учитывало влияние внешних факторов, описанных в Примечании 2, текущее финансовое положение Общества, а также, помимо прочего, его способность соблюдать обязательные нормативы, установленные Банком России, включая требования к минимальному размеру собственных средств (в течение, как минимум, 12 месяцев после отчетной даты). Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством Общества возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на финансовое положение Общества в той степени, в которой это являлось практически осуществимым.</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не осуществлялся.</p>
Раздел II.	Изменения в учетной политике	
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Платежах счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения"; Положения 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"; Положения Банка России от 02.10.2024 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" с 01.01.2025 утверждена новая Учетная политика на 2025 год. Существенных изменений в Учетной политике на 2025 год по сравнению с Учетной политикой, действовавшей в 2024 году не произошло.</p>

8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Изменений в Учетной политике в 2025 году не предвидится
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: - денежные средства в кассе Общества, - денежные средства на расчетных и специальных счетах, - депозиты «до востребования», а также депозиты срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней - денежные средства находящиеся на брокерских счетах.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	На дату размещения денежных средств по договору банковского вклада Общество оценивает их по справедливой стоимости. В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозита, как правило, является сумма договора. При этом в определенных случаях процентная ставка по депозиту может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В таком случае при отражении депозита в бухгалтерском учете будет применяться рыночная процентная ставка в качестве эффективной ставки процента (ЭСП). В дальнейшем депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости с учетом следующего: - по депозитным договорам сроком действия не более 1 (Одного) года отклонения между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признаются незначительными; - процентный доход с применением метода ЭСП признается по состоянию на последний рабочий день календарного месяца, а также в дату выплаты процентного дохода и (или) частичного возврата депозита. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, размещенным по договорам банковского вклада, рассчитываются в соответствии с Методикой управления кредитными рисками Общества.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При первоначальном признании Общество оценивает указанные финансовые активы по справедливой стоимости. Затраты, связанные с приобретением финансовых активов, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не участвуют в формировании первоначальной стоимости финансового актива, а признаются текущими расходами Общества. После первоначального признания и до прекращения признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: • финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; • договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании Общество оценивает указанные финансовые активы по справедливой стоимости с учетом существенных затрат по сделке. После первоначального признания и до прекращения признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переоцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Резервы под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитываются в соответствии с Методикой управления кредитными рисками Общества.</p>
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: • финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; • договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости с учетом существенных затрат по сделке. В дальнейшем указанные активы оцениваются по амортизированной стоимости. Метод ЭСП не применяется к финансовым активам в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Резервы под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитываются в соответствии с Методикой управления кредитными рисками Общества.</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	<p>Общество не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.</p>
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	<p>Прочие активы Общества представляют собой требования, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой или амортизированной стоимости. В частности, в качестве прочих активов Обществом отражены авансы, уплаченные поставщикам за товары (работы, услуги), суммы переплат по налогам и сборам и т.п. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение (в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов").</p>
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>По состоянию на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. у Общества отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p>
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются Обществом по справедливой стоимости. После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости за исключением случаев, когда иная классификация требуется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".</p>
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в Бухгалтерском балансе нетто-величины тогда и только тогда, когда организация: (а) в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и (b) намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.</p>

Раздел IV.	Порядок признания и последующего учета хеджирования	
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V.	Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	По состоянию на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. инвестиционное имущество у Общества отсутствовало.
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	Не применимо
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Не применимо
Раздел VI.	Критерии признания и база оценки основных средств	

25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Объекты основных средств Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. НДС, уплаченный поставщику при приобретении основных средств, Общество учитывает на основании п.5 статьи 170 НК РФ в стоимости основных средств. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, определяется Обществом исходя из: - суммы первоначальных затрат - более 100 тыс. руб. (с учетом включенного в стоимость НДС); - ожидаемого срока использования - более 1 года. На конец каждого отчетного года Общество проводит проверку на обесценение объектов основных средств либо определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются в составе расходов периода на дату их выявления.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течении срока полезного использования актива.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования объектов основных средств определяются на дату признания исходя из ожидаемых: - срока использования, - физического и морального износа, - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта. Политика организации по управлению активами может предусматривать выбытие активов по истечении определенного времени или после потребления определенной доли будущих экономических выгод, заключенных в соответствующем активе. Таким образом, срок полезного использования актива может оказаться короче, чем его экономический срок службы. Расчетная оценка срока полезного использования актива производится с применением профессионального суждения, основанного на опыте работы организации с аналогичными активами.
Раздел VII.	Критерии признания и база оценки нематериальных активов	
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - суммы первоначальных затрат - более 100 тыс. руб. (с учетом включенного в стоимость НДС); • 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; • 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. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединяются в однородную группу нематериальных активов: программное обеспечение, патенты, лицензии, прочие. По состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. у Общества отсутствовали нематериальные активы
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. НДС, уплаченный поставщику при приобретении нематериальных активов, Общество учитывает на основании п.5 статьи 170 НК РФ в стоимости нематериального актива.

31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По состоянию на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. у Общества отсутствовали нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом. Начисление амортизации производится с даты, когда нематериальный актив становится готовым к использованию. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом исходя из: • срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	По состоянию на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. у Общества отсутствовали затраты на создание нематериальных активов собственными силами.
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	К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся: - оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год и иные поощрительные выплаты); - оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника и другие); - прочие вознаграждения (в том числе, в иной форме: медицинское обслуживание, предоставление товаров, услуг и другие аналогичные вознаграждения). Общество признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение. Общество признает обязательства по оплате накапливаемых периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия, на которые эти работники имеют право; по оплате не накапливаемых периодов отсутствия – непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.
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	Для целей бухгалтерского учета договор аренды классифицируется Обществом-арендатором в качестве долгосрочной или краткосрочной аренды с учетом планируемого срока аренды. По Долгосрочной аренде на дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 16, п.24; обязательство по договору аренды – по приведенной стоимости арендных платежей. После первоначального признания Общество осуществляет оценку актива с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
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	Не применимо
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо
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	Указанная категория активов в отчетном и сопоставимом периодах не формировалась.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий: а) затраты, понесенные в связи с приобретением или созданием запасов, обеспечат получение в будущем экономических выгод Обществом; б) определена сумма затрат, понесенных в связи с приобретением или созданием запасов, или приравненная к ней величина. Запасы признаются по фактическим затратам на приобретение (создание) запасов, приведение их в состояние и местоположение, необходимые для потребления, продажи или использования. В дальнейшем запасы оцениваются Обществом на отчетную дату по наименьшей из следующих величин: а) фактическая себестоимость запасов; б) чистая стоимость продажи запасов. Общество не применяет п. 6.1.1 Положения N 492-П и п. 2 ФСБУ 5/2019 "Запасы", которые предоставляют право единовременного отражения в составе расходов затрат на приобретение запасов, предназначенных для управленческих нужд.

46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество признает в бухгалтерском учете резерв-оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: - у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства РФ или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что оно их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно произвести надежную расчетную оценку величины обязательства. Оценочное обязательство признается в бухгалтерской (финансовой) отчетности в величине, отражающей наиболее достоверную оценку затрат, необходимых для расчетов по этому обязательству.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность возникает в результате поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг Обществу, вследствие которых у Общества возникает юридически обусловленная обязанность выплатить денежные средства. Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости. Задолженность, содержащая существенный компонент финансирования (предполагающая отсрочку платежа на срок один год и более), дисконтируется с использованием метода ЭСП. Общество прекращает признание кредиторской задолженности (или ее части) в Бухгалтерском балансе тогда и только тогда, когда она погашена (т.е. предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по иным основаниям).
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал составляет 150 000 тыс.рублей. Уставный капитал отражается по номинальной стоимости.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Не применимо
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются при возникновении временных разниц. Временные разницы представляют собой разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой Общество не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается на последний календарный день каждого квартала и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц. Общество производит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в том и только в том случае, если: • Общество имеет юридически защищенное право на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и • отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом.
52	Порядок отражения дивидендов	Общество отражает в отчете об изменениях в капитале сумму дивидендов, признаваемую в качестве распределений в пользу собственников. В случае, если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода. Такие дивиденды, на основании п. 13 МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода», раскрываются в Примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета
----	---

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	342	-	342	344	-	344
2	Итого	342	-	342	344	-	344

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	342	344
2	Прочее	3 078	285
3	Итого	3 420	629

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

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	529 147	500 343
2	Итого	529 147	500 343

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	529 147	500 343

2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	446 866	411 493
3	нефинансовых организаций	82 281	88 850
4	Итого	529 147	500 343

Примечание 7. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	197 191	162 519
2	Правительства Российской Федерации	81 716	25 147
3	нефинансовых организаций	115 476	137 372
4	Итого	197 191	162 519

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	3 078	-	3 078	285	-	285
2	Итого	3 078	-	3 078	285	-	285

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

Дебиторская задолженность

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Дебиторская задолженность клиентов	3 977	-1 921	2 057	2 939	-	2 939
2	Итого	3 977	-1 921	2 057	2 939	-	2 939

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за период с 1 января по 31 декабря 2025 года

Таблица 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 921	-	-	-	-	1 921
2	дебиторская задолженность клиентов	1 921	-	-	-	-	1 921
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	1 921	-	-	-	-	1 921
4	дебиторская задолженность клиентов	1 921	-	-	-	-	1 921

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них
 Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее		
1	2	3	4	5	6	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	-	10 946	-	-	10 946
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	14 595	-	-	14 595
3	накопленная амортизация	-	-	(3 649)	-	-	(3 649)
4	Амортизация	-	-	(2 919)	-	-	(2 919)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	8 027	-	-	8 027
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	14 595	-	-	14 595
7	накопленная амортизация	-	-	(6568)	-	-	(6568)
8	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	-	8 027	-	-	8 027
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	14 595	-	-	14 595
10	накопленная амортизация	-	-	(6 568)	-	-	(6 568)
11	Амортизация	-	-	(2 919)	-	-	(2 919)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-	5 108	-	-	5 108
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	14 595	-	-	14 595
14	накопленная амортизация	-	-	(9 487)	-	-	(9 487)

Примечание 11. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	70	-	70	57	-	57

2	Расчеты с персоналом	34	-	34	34	-	34
3	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	23	-	23
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	684	-	684	580	-	580
5	Прочее	-	-	-	158	-	158
6	Итого	789	-	789	852	-	852

Примечание 12. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Кредиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	8	8
2	Прочее	24	13
3	Итого	32	21

Примечание 13. Прочие обязательства

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	3168	3225
2	Расчеты по социальному страхованию	1507	1119
3	Итого	4 675	4 344

Примечание 14. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 14.1

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	Уставный капитал составляет 150 000 тыс.рублей. Уставный капитал отражается по номинальной стоимости.
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	Изменений не было.
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Не применимо
4	Информация о распределении прибыли	Не применимо

5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	нет
---	--	-----

Управление капиталом

Таблица 14.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 2025 года и в течение 2024 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 000 тыс. руб. и 0,02% от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, над 3 000 000 тыс. руб., в соответствии с Указанием Банка России от 19.07.2016 № 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и соискателей лицензии управляющей компании». На 31.12.2025 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 722 204 тыс. руб. (на 31.12.2024 года - 659 023 тыс. руб.).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Отсутствует.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Отсутствует.

Примечание 15. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Таблица 15.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью после первоначального признания	Итого

				их справедливой стоимостью при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-	27 169	-	-	27 169
2	ценные бумаги	-	27 169	-	-	27 169
3	Итого	-	27 169	-	-	27 169

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 15.2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-	744	-	-	744
2	ценные бумаги	-	744	-	-	744
3	Итого	-	744	-	-	744

Примечание 16. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации, за 2025 г.

Таблица 16.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-20 088	-	-	-20 088
2	Итого	-	-20 088	-	-	-20 088

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации, за 2024 г.

Таблица 16.2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	12 845	-	-	12 845
2	Итого	-	12 845	-	-	12 845

Примечание 17. Процентные доходы

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	11 636	6 421
2	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	10 020	6 264
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	1 615	-
4	прочее	2	157
5	Итого	11 636	6 421

Примечание 18. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	27 709	23 542
2	Итого	27 709	23 542
3	Всего	27 709	23 542

Примечание 19. Расходы на персонал

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	17 423	16 399
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	3 507	3 095
3	Итого	20 930	19 493

Примечание 20. Общие и административные расходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 919	1 764
2	Амортизация основных средств	2 919	2 919
3	Расходы по аренде	3 330	2 080

4	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 133	660
5	Прочие хозяйственные расходы	184	164
6	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	229	219
7	Прочее	1 123	530
8	Итого	10 837	8 337

Примечание 21. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	188	583
2	Итого	188	583

Прочие расходы

Таблица 21.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	1 387	1 617
2	Итого	1 387	1 617

Примечание 22. Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Краткосрочная аренда
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Арендная плата в сумме 305132,00 рублей ежемесячно
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничений или особых условий, связанных с договорами аренды нет
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Информаций об операциях продажи с обратной арендой нет
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	нет
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	нет
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	нет
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	нет

Аренда

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

Таблица 22.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе::	3 327	2 229
2	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	3 327	2 229
3	Итого	3 327	2 229

Примечание 23. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	2 107	325
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	7 190	4 044
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	9 297	4 369
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	9 297	4 369

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

Таблица 23.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	63 244	67 003
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	15 811	16 751
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-6 514	-12 381
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-6 514	-12 381
5	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	9 297	4 369

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

Таблица 23.3.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31.12.2025 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
1	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(22 387)	(7 190)	-	(29 577)
2	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(22 387)	(7 190)	-	(29 577)
3	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(22 387)	(7 190)	-	(29 577)

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

Таблица 23.3.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
1	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(18 343)	(4 044)		(22 387)
2	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(18 343)	(4 044)		(22 387)
3	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(18 343)	(4 044)		(22 387)

Примечание 24. Информация об управлении кредитным риском

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	<p>В целях управления кредитным риском Общество применяет метод экспертных оценок и осуществляет следующие процедуры:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выявление и анализ кредитных рисков, присущих деятельности Общества 2. Группировка и определение ключевых индикаторов риска (КИР), присущих разным типам контрагентов (клиенты, банки, прочие контрагенты) и долговым инструментам 3. 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.; 4. 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 регламентах Общества; • устанавливает индивидуальные лимиты для контрагентов и следит за их исполнением на регулярной основе;

		<ul style="list-style-type: none"> • 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 обособляются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные (междепозитарные) 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>Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Обществом в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств.</p> <p>Общество использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии обстоятельств, определенных регламентами Общества.</p> <p>Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта. 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. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения. 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	<p>Дефолт – это невозможность или нежелание контрагента надлежащим образом выполнять свои финансовые обязательства перед Обществом в срок и в полном объеме.</p>

	<p>выбора таких определений</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: <ul style="list-style-type: none"> - 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.
<p>4</p>	<p>Используемая организацией политика списания финансовых активов</p>	<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 она 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> <ul style="list-style-type: none"> • Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. • При выбытии дебиторской задолженности, приобретенной по договору уступки права требования, расходом признается стоимость приобретенного права требования. • При погашении (возврате) займа или депозита, в бухгалтерском учете Общества подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или по договорам банковского вклада, начисленные по дату возврата включительно. <p>При погашении (возврате) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество списывает на увеличение расходов накопленную в составе добавочного капитала сумму отрицательной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада.</p>
5	<p>Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<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. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения. 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>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Общество применяет прогноз Министерства экономического развития РФ в отношении среднегодового показателя индекса потребительских цен на ближайший год в дополнение к рассчитанному значению ОКУ. Показатели вероятности дефолта корректируются на коэффициент, который рассчитывается как отношение прогнозного значения среднегодового показателя индекса потребительских цен на ближайший год к значению этого показателя за заверченный год. Если рассчитанный таким образом коэффициент имеет значение меньше 1, то корректировка вероятности дефолта не производится.</p>
7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки,</p>	<p>В рамках применения общего подхода применяются два вида ОКУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета;

	<p>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>	<ul style="list-style-type: none"> • Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива. <p>Вероятность дефолта (PD) определяется на основании кредитного рейтинга, присвоенного контрагенту на дату первоначального признания и на дату оценки, а также:</p> <ul style="list-style-type: none"> • для финансовых активов, относимых в Категорию 1 – принимается 12-ти месячная вероятность возникновения кредитных убытков; • для финансовых активов, относимых в Категорию 2 и 3 – принимается вероятность возникновения кредитных убытков на всем оставшемся ожидаемом сроке действия финансовых активов. <p>Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Значительные финансовые трудности контрагента; - Фактическое или ожидаемое снижение кредитного рейтинга контрагента; - Существенное изменение (падение на 20% и более) рыночной цены долговых и долевых инструментов заемщика/эмитента; - Понижение биржей по ценным бумагам уровня листинга из Первого или Второго уровня в Третий уровень; - Негативные новостные сводки, комментарии, обзоры, заключения и т.д., доступные из открытых источников и возникающие в течение продолжительного периода времени, относительно контрагента, руководства Контрагента, собственников Контрагента; - Значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же контрагента; - Сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации; - Наличие трудностей, обусловленных судебными исками или разбирательствами, например, заблокированные расчетные счета, наличие процессуальной активности следственных или иных органов исполнительной власти, наличие открытых уголовных дел в отношении собственников или руководства контрагента и т.д. - Уменьшение справедливой стоимости залога более чем на 30% по сравнению с первоначальной оценкой; - Непредставление по запросу отчетности или информации о текущем финансовом положении контрагента; - Претензии органов государственного надзора в сфере компетенций контрагента; - Три и более несущественных реструктуризации подряд по одному договору займа. <p>Кредитно-обесцененный финансовый актив – финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые классифицируются как дефолт контрагента.</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<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	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>Не применимо.</p>

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

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 24.2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	334				8
2	расчетные счета	334				8
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 164				1 914
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1 164				1 914
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-				3 977
6	дебиторская задолженность клиентов	-				3 977
7	Итого	1 498				5 899

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 24.2.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	341				3
2	расчетные счета	341				3
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	119				166
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	119				166
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-				2 939
6	дебиторская задолженность клиентов	-				2 939
7	Итого	460				3 108

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025 г.

Таблица 24.3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации и экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	342	-	-	342
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	726 338	-	-	726 338
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	529 147	-	-	529 147
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	197 191	-	-	197 191
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 135	-	-	5 135
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 078	-	-	3 078
7	дебиторская задолженность	2 057	-	-	2 057
8	Прочее	789	-	-	789
9	Итого активов	732 604	-	-	732 604
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(32)	-	-	(32)
11	кредиторская задолженность	(32)	-	-	(32)
12	Прочее	(4 675)	-	-	(4 675)
13	Итого обязательств	(4 707)	-	-	(4 707)
14	Чистая балансовая позиция	727 897	-	-	727 897

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2024 г.

Таблица 24.3.2

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации и экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	344	-	-	344
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	662 862	-	-	662 862
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	500 343	-	-	500 343
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	162 519	-	-	162 519
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 224	-	-	3 224
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	285	-	-	285
7	дебиторская задолженность	2 939	-	-	2 939
8	Прочее	852	-	-	852
9	Итого активов	667 282	-	-	667 282
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(21)	-	-	(21)
11	кредиторская задолженность	(21)	-	-	(21)
12	Прочее	(4 344)	-	-	(4 344)

13	Итого обязательств	(4 365)	-	-	(4 365)
14	Чистая балансовая позиция	662 917	-	-	662 917

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

Таблица 24.4.1

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32	-	-	32
2	кредиторская задолженность, в том числе:	32	-	-	32
3	расчеты с организаторами торговли	8	-	-	8
4	прочее	24	-	-	24
5	Итого обязательств	32	-	-	32

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

Таблица 24.4.2

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21	-	-	21
2	кредиторская задолженность, в том числе:	21	-	-	21
3	расчеты с организаторами торговли	8	-	-	8
4	прочее	13	-	-	13
5	Итого обязательств	21	-	-	21

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

Таблица 24.5.1

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	342	-	-	-	-	-	-	342
2	расчетные счета	342	-	-	-	-	-	-	342
3	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации, в том числе:	35 339	-	-	38 164	-	-	123 688	197 191
4	долговые ценные бумаги	35 339	-	-	38 164	-	-	123 688	197 191
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 135	-	-	-	-	-	-	5 135
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 078	-	-	-	-	-	-	3 078
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	3 078	-	-	-	-	-	-	3 078
8	дебиторская задолженность, в том числе:	2 057	-	-	-	-	-	-	2 057
9	дебиторская задолженность клиентов	2 057	-	-	-	-	-	-	2 057
10	Прочее	789	-	-	-	-	-	-	789

11	Итого активов	41 605	-	-	38 164	-	-	123 688	203 457
Раздел II. Обязательства									
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-32	-	-	-	-	-	-	-32
13	кредиторская задолженность, в том числе:	-32	-	-	-	-	-	-	-32
14	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-8	-	-	-	-	-	-	-8
15	прочее	-24	-	-	-	-	-	-	-24
16	Прочее	-1 507	-1 221	-	-1 947	-	-	-	-4 675
17	Итого обязательств	-1 539	-1 221	-	-1 947	-	-	-	-4 707
18	Итого разрыв ликвидности	40 066	-1 221	-	36 217	-	-	123 688	198 750

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

Таблица 24.5.2

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	344	-	-	-	-	-	-	344
2	расчетные счета	344	-	-	-	-	-	-	344
3	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации, в том числе:	44 053	-	-	42 692	-	-	75 774	162 519
4	долговые ценные бумаги	44 053	-	-	42 692	-	-	75 774	162 519
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 224	-	-	-	-	-	-	3 224
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	285	-	-	-	-	-	-	285
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	285	-	-	-	-	-	-	285
8	дебиторская задолженность, в том числе:	2 939	-	-	-	-	-	-	2 939
9	дебиторская задолженность клиентов	2 939	-	-	-	-	-	-	2 939
10	Прочее	852	-	-	-	-	-	-	852
11	Итого активов	48 473	-	-	42 692	-	-	75 774	166 939
Раздел II. Обязательства									
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-21	-	-	-	-	-	-	-21
13	кредиторская задолженность, в том числе:	-21	-	-	-	-	-	-	-21
14	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-8	-	-	-	-	-	-	-8
15	прочее	-13	-	-	-	-	-	-	-13
16	Прочее	-1 127	-1 177	-	-2 040	-	-	-	-4 344
17	Итого обязательств	-1 148	-1 177	-	-2 040	-	-	-	-4 365
18	Итого разрыв ликвидности	47 325	-1 177	-	40 652	-	-	75 774	162 574

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

Таблица 24.6.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	342	-	-	-	342
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	726 338	-	-	-	726 338
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	529 147	-	-	-	529 147
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	197 191	-	-	-	197 191
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 135	-	-	-	5 135
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 078	-	-	-	3 078
7	дебиторская задолженность	2 057	-	-	-	2 057
8	Прочее	789	-	-	-	789
9	Итого активов	732 604	-	-	-	732 604
Раздел II. Обязательства						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-32	-	-	-	-32
11	кредиторская задолженность	-32	-	-	-	-32
12	Прочее	-4 675	-	-	-	-4 675
13	Итого обязательств	-4 707	-	-	-	-4 707
14	Чистая балансовая позиция	727 897	-	-	-	727 897

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 31.12.2024 г.

Таблица 24.6.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	344	-	-	-	344
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	662 862	-	-	-	662 862
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	500 343	-	-	-	500 343
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	162 519	-	-	-	162 519
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 224	-	-	-	3 224
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	285	-	-	-	285
7	дебиторская задолженность	2 939	-	-	-	2 939
8	Прочее	852	-	-	-	852
9	Итого активов	667 282	-	-	-	667 282
Раздел II. Обязательства						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-21	-	-	-	-21
11	кредиторская задолженность	-21	-	-	-	-21
12	Прочее	-4 344	-	-	-	-4 344
13	Итого обязательств	-4 365	-	-	-	-4 365
14	Чистая балансовая позиция	662 917	-	-	-	662 917

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 24.7

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31.12.2025 г.		31.12.2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочие валюты	1	116,36	98,91	64,21	54,58
2	Текстовое пояснение	По строке Прочие валюты отражено воздействие в валюте РФ				

Примечание 25. Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 25.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	726 338	-	-	726 338
2	финансовые активы, в том числе:	726 338	-	-	726 338
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	726 338	-	-	726 338
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	529 147	-	-	529 147
5	долевые ценные бумаги	529 147	-	-	529 147
6	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации, в том числе:	197 191	-	-	197 191
7	долговые ценные бумаги	197 191	-	-	197 191

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 25.1.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	662 862	-	-	662 862
2	финансовые активы, в том числе:	662 862	-	-	662 862
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	662 862	-	-	662 862
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	500 343	-	-	500 343
5	долевые ценные бумаги	500 343	-	-	500 343

6	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации, в том числе:	162 519	-	-	162 519
7	долговые ценные бумаги	162 519	-	-	162 519

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 25.2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 420	-	2 057	5 477	5 477
2	денежные средства, в том числе:	342	-	-	342	342
3	расчетные счета	342	-	-	342	342
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 078	-	2 057	5 135	5 135
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	3 078	-	-	3 078	3 078
6	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	2 057	2 057	2 057
7	дебиторская задолженность клиентов	-	-	2 057	2 057	2 057
8	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	32	32	32
9	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	32	32	32
10	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	8	8	8
11	прочее	-	-	24	24	24

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 25.2.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	629	-	2 939	3 568	3 568
2	денежные средства, в том числе:	344	-	-	344	344
3	расчетные счета	344	-	-	344	344
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	285	-	2 939	3 223	3 223
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	285	-	-	285	285
6	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	2 939	2 939	2 939
7	дебиторская задолженность клиентов	-	-	2 939	2 939	2 939
8	Финансовые обязательства, не оцениваемые	-	-	21	21	21

	по справедливой стоимости, в том числе:								
9	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	21	21	21			
10	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	8	8	8			
11	прочее	-	-	13	13	13			

Примечание 26. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2025 г.

Таблица 26.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	693	693
2	дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	693	693
3	Прочие обязательства	-	-	-	-	1 247	-	-	1 247

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

Таблица 26.1.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	734	734
2	дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	734	734
3	Прочие обязательства	-	-	-	-	1 298	-	-	1 298

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

Таблица 26.2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	9 308	9 308
2	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	9 308	9 308

3	Расходы на персонал	-	-	-	-	5 846	-	-	5846
---	---------------------	---	---	---	---	-------	---	---	------

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

Таблица 26.2.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	8 235	8 235
2	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	8 235	8 235
3	Расходы на персонал	-	-	-	-	5 204	-	-	5 204

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	5 846	5 204
2	Итого	5 846	5 204

Примечание 27. События после окончания отчетного периода

Таблица 27.1

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	События после окончания отчетного периода - отсутствуют
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	События после окончания отчетного периода - отсутствуют

Генеральный директор
(должность руководителя)


 (подпись)

Гараев З.Ф.

(инициалы, фамилия)

« 25 Марта 2026 г.

