

Код территории по ОКATO ⁸	Код организации		
	по ОКПО ⁹	ОГРН ¹⁰	ИНН ¹¹
45379000	45116875	1027739003489	7702172846

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2025 года

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

129110, ГОРОД МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, ДОМ 69, СТРОЕНИЕ 1. ЭТАЖ 3 ПОМ 3-07

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД¹² 0420002

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря	
			20 25 г.	20 24 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	196 276	75 934
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	186 381
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой	6	-	186 381
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		-	10 554
5	долговые инструменты	7	-	10 554
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		442 031	106 445
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	253 553	28 203
8	дебиторская задолженность	9	188 478	78 242
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	10	5 211	6 429
10	Основные средства и капитальные вложения в них	11	7 089	10 031
11	Требования по текущему налогу на прибыль		-	14 079
12	Отложенные налоговые активы	28	6 560	6 783
13	Прочие активы	12	405	140
14	Итого активов		657 572	416 776
Раздел II. Обязательства				
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		13 804	11 720
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	5 830	8 346
17	кредиторская задолженность	14	7 974	3 374
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		9 467	463
19	Отложенные налоговые обязательства	28	2 145	2 399
20	Прочие обязательства	15	6 223	8 753
21	Итого обязательств		31 639	23 335
Раздел III. Капитал				
22	Уставный капитал	16	92 145	92 145
23	Добавочный капитал		70 000	70 000
24	Резервный капитал		12 890	12 890
25	Резервы		-	(1 353)
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		450 898	219 759
27	Итого капитала		625 933	393 441
28	Итого капитала и обязательств		657 572	416 776

И.о. генерального директора
должность

(подпись)

Попова Марина Александровна
фамилия, имя, отчество (при наличии)

« 26 » марта 2026 г.

Код территории по ОКATO ¹³	Код организации		
	по ОКПО ¹⁴	ОГРН ¹⁵	ИНН ¹⁶
45379000	45116875	1027739003489	7702172846

Отчет о финансовых результатах организации

за 2025 год

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

129110, ГОРОД МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, ДОМ 69, СТРОЕНИЕ 1. ЭТАЖ 3 ПОМ 3-07

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД ¹⁷ 0420003

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За	За
			год	год
1	2	3	20	20
			25	24
			г.	г.
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе		32 911	18 534
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	2 141	(3 250)
3	процентные доходы	18	38 129	27 932
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	(1 444)	(46)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(5 890)	(6 532)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3	416
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	20	(28)	14
8	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	21	382 792	271 792
9	Расходы на персонал	22	(65 461)	(58 788)
10	Прямые операционные расходы	23	(8 219)	(9 485)
11	Процентные расходы	24	(984)	(434)
12	Общие и административные расходы	25	(31 798)	(25 178)
13	Прочие доходы	26	35	322
14	Прочие расходы	26	(177)	(242)
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	28	309 099	196 521
16	Налог на прибыль, в том числе:		(77 960)	(37 613)
17	текущий налог на прибыль		(78 456)	(40 589)
18	отложенный налог на прибыль		496	2 976
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		231 139	158 908
Раздел II. Прочий совокупный доход				
20	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе		1 353	375
21	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	7	(3)	(416)
22	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(3)	(416)
23	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе		1 356	791
24	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		354	909
25	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(466)	513
26	реклассификация в состав прибыли или убытка		1 468	(525)
27	налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	(106)
28	Итого прочего совокупного дохода (расхода)		1 353	375
29	Итого совокупного дохода (расхода)		232 492	159 283

И.о. генерального директора

должность

(подпись)

Попова Марина Александровна

фамилия, имя, отчество (при наличии)

Код территории по ОКATO ¹⁸	Код организации		
	по ОКПО ¹⁹	ОГРН ²⁰	ИНН ²¹
50401000000	48283562	1025403200020	5407191291

Отчет об изменениях капитала организации
за 2025 год

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

129110, ГОРОД МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, ДОМ 69, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ 3 ПОМ 3-07

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД²² 0420004

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
						резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Остаток на <u>31 декабря 20 23 г.</u>		92 145	70 000	12 890	(2 147)	419	(1 728)	156 831	330 138
2	Остаток на <u>01 января 20 24 г.</u> , пересмотренный		92 145	70 000	12 890	(2 147)	419	(1 728)	156 831	330 138
3	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики								(980)	(980)
4	Остаток на <u>01 января 20 24 г.</u> ,		92 145	70 000	12 890	(2 147)	419	(1 728)	155 851	329 158
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	158 908	158 908
6	Прочий совокупный доход (расход) за соответствующий отчетному периоду период предыдущего года, в том числе:		-	-	-	791	(416)	375	-	375
7	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка		-	-	-	791	(416)	375	-	375
8	Дивиденды (распределенная прибыль)	29	-	-	-	-	-	-	(95 000)	(95 000)
9	Остаток на <u>31 декабря 2024 г.</u>		92 145	70 000	12 890	(1 356)	3	(1 353)	219 759	393 441
10	Остаток на <u>31 декабря 20 24 г.</u>		92 145	70 000	12 890	(1 356)	3	(1 353)	219 759	393 441
11	Остаток на <u>31 декабря 20 24 г.</u> , пересмотренный		92 145	70 000	12 890	(1 356)	3	(1 353)	219 759	393 441
12	Остаток на <u>01 января 20 25 г.</u>		92 145	70 000	12 890	(1 356)	3	(1 353)	219 759	393 441
13	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	231 139	231 139
14	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	1 356	(3)	1 353	-	1 353
15	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка		-	-	-	1 356	(3)	1 353	-	1 353
16	Остаток на <u>31 декабря 2025 г.</u>		92 145	70 000	12 890	-	-	-	450 898	625 933

И.о. генерального директора

должность

(подпись)

Попова Марина Александровна

фамилия, имя, отчество (при наличии)

« 26 » марта 2026 г.

Код территории по ОКАТО ²³	Код организации		
	по ОКПО ²⁴	ОГРН ²⁵	ИНН ²⁶
45379000	45116875	1027739003489	7702172846

Отчет о движении денежных средств организации

за 2025 год

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

129110, ГОРОД МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, ДОМ 69, СТРОЕНИЕ 1. ЭТАЖ 3 ПОМ 3-07

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД²⁷ 0420005

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За	За
			20	20
			год	год
			20	20
			25	24
			г.	г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		266 279	251 831
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(5 902)	(5 699)
3	Проценты уплаченные		(983)	(412)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(66 603)	(57 386)
5	Оплата прочих административных и операционных расходов		(26 320)	(21 545)
6	Уплаченный налог на прибыль		(55 500)	(41 264)
7	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		880	1 380
8	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		111 851	126 905
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
9	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		213 008	-
10	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(201 300)	(200)
11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		11 708	(200)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
12	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе		(3 216)	(2 778)
13	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(3 216)	(2 778)
14	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)	29	-	(95 000)
15	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(3 216)	(97 778)
16	Сальдо денежных потоков за отчетный период		120 343	28 927
17	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(24)	86
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	75 962	46 949
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного	5	196 281	75 962

И.о. генерального директора

должность

Попова Марина Александровна

(подпись)

фамилия, имя, отчество (при наличии)

« 26 » марта 2026 г.

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"
Примечания к бухгалтерской отчетности за 2025 год

Примечание 1. Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	1) 045-06475-001000 , дата выдачи 05.03.2003 ; 2) 21-000-1-00037 , дата выдачи 14.07.2000 г.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению ценными бумагами, Деятельность по управлению инвестиционными фондами , паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	Место нахождения организации	129110, ГОРОД МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, ДОМ 69, СТРОЕНИЕ 1. ЭТАЖ 3 ПОМ 3-07
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Материнское предприятие: Общество с ограниченной ответственностью «БКС Холдинг». Место нахождения : 630099, Новосибирская область, г.о. город Новосибирск, ул. Советская, зд. 37
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	нет
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	Численность по состоянию на 31.12.2025 : 71 чел. (На 31.12.2024 : 61 чел.)

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	В 2025 году экономика Российской Федерации продолжает функционировать в условиях санкционного давления. Налоговая и нормативно-правовые системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. В четвертом квартале 2025 года ключевая ставка Банка России была снижена дважды: 24 октября 2025 года до 16,5% годовых, а затем 19 декабря 2025 года на 50 б.п. до 16,00% годовых. При этом, несмотря на сохранение жестких условий денежно-кредитной политики, в последние месяцы 2025 года, по мнению регулятора, инфляционные ожидания несколько возросли, а также кредитная активность населения оставалась высокой, что в свою очередь могло быть вызвано, в том числе, влиянием фактора сезонности в соответствующий период. Таким образом, сохраняется направленность политики регулятора на сохранение жестких условий и сдерживание инфляции для достижения целевых показателей темпа роста цен (по прогнозу Банка России на конец 2025 года, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,0-5,0% в 2026 году)
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>В четвертом квартале 2025 года экономика продолжала функционировать в жестких денежно-кредитных условиях. Ключевая ставка постепенно снижалась вслед за инфляцией и достигла 16% к концу года. Инфляция по итогам года оказалась несколько ниже ожиданий из-за погодного фактора, положительного шока предложения перед повышением налогов и сохраняющегося крепкого рубля. Рубль остался стабильным, несмотря на ожидания ослабления к концу года. В среднем рубль стоил 79,9 за доллар и 11,22 за юань. Несмотря на стабильный курс, инфляционные ожидания оставались высокими на фоне роста цен на повседневные траты и услуги, а также в ожидании роста налогов и тарифов. Кредитная активность заметно снизилась в конце года в корпоративном секторе и подросла в розничном кредитовании исключительно за счет льготной ипотеки. Сберегательная активность несколько снизилась, т.к. часть сбережений была направлена на первоначальный взнос по льготной ипотеке. На фоне роста кредитного портфеля кредитные риски оставались умеренными, хотя и есть признаки их роста в отдельных сегментах. Динамика роста номинальных заработных плат показывает признаки замедления, но в реальном выражении заработные платы растут существенно быстрее производительности труда, которая наряду с инфляционными ожиданиями, продолжает оставаться существенным проинфляционным фактором, ограничивающим снижение ключевой ставки. Тем не менее, спрос в экономике оставался достаточно сильным как за счет частного потребления, так и за счет бюджетных расходов. По итогам года экономика выросла на 1% в реальном выражении. Представленная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Общества</p> <p>Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством Общества. Представленная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Общества. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством Общества</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (налоговой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с учётом требований 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"
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Применение с 01.01.2025 Положения Банка России № 843-П от 02.10.2024
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Уменьшена сумма фактически оплаченных расходов, признаваемых в составе прямых операционных расходов в отчете о финансовых результатах, и отражаемая строке "Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги" Отчета о движении денежных средств организации . Расходы отражены по строке "Оплата прочих административных и операционных расходов".
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	По показателю "Оплата прочих административных расходов" сумма расходов увеличилась , соответственно, по показателю "Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги" уменьшилась на 19 311 тыс. руб.
5	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно ОСБУ Обществом применялись предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежачие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки в бухгалтерской (финансовой) отчетности за период: <ul style="list-style-type: none"> • оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, которая проводится в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Справедливая стоимость» и внутренними регламентными документами (методиками) Общества; • обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Первоначальное признание: При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.</p> <p>При первоначальном признании Общество классифицирует финансовые активы в зависимости от бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, в следующие категории:</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>Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков; - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. <p>Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа актива; - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. <p>Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не классифицированы как:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. <p>При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенными 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.</p> <p>Процентный доход по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости, начисляется методом ЭСП (эффективная ставка процента). ЭСП равна процентной ставке внутренней доходности денежного потока актива. Процентная ставка внутренней доходности – это ставка, дисконтирование денежного потока по которой актива дает сумму первоначальной стоимости актива.</p> <p>Линейный метод: процентный доход начисляется по ставке, установленной условиями договора, равномерно в течение срока действия финансового инструмента. Дисконт, премия и амортизация начисляются равномерно с даты признания до даты погашения актива пропорционально времени.</p> <p>Линейный метод применяется для финансовых активов и обязательств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - для активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, когда разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода или расхода, не является существенной; - для активов и обязательств сроком 12 месяцев и менее.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой учета и отчетности для Общества является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу Банка России на ежедневной основе.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения, что Общество намерено вести деятельность непрерывно в течение 12 месяцев с отчетной даты.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество не осуществляло пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменения общей покупательной способности рубля.

Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Не применимо.
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	Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 01.01.2026 или после этой даты, и которые Общество не осуществляло досрочный переход на новый и измененные стандарты при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности
		МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 09.04.2024 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2027 или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов и налогов на прибыль. В том случае, когда представлены альтернативные показатели результатов (эффективности) деятельности или показатели, не предусмотренные общепринятыми правилами бухгалтерского учета, и эти показатели соответствуют определению установленных руководством показателей результатов (эффективности) деятельности, МСФО (IFRS) 18 требует, раскрытия сверх этих показателей с промежуточными итогами, предусмотренными МСФО (IFRS) 18, или с итогами или промежуточными итогами, требуемыми стандартами финансовой отчетности МСФО. МСФО (IFRS) 18 устанавливает требования для определения того, должна ли информация о показателях финансовой отчетности включаться в основные формы финансовой отчетности или в примечания, а также содержит принципы объединения показателей и определения уровня детализации, необходимого для представления информации (агрегации и детализации). МСФО (IFRS) 18 также содержит требования в отношении представления операционных расходов в отчете о прибыли или убытке, раскрытия информации об определенных расходах, классифицированных по характеру, и дополнительной информации о статьях, сгруппированных вместе и обозначенных как «прочие».
		В мае 2024 года Совет по МСФО опубликовал Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7, касающиеся вопросов классификации и оценки финансовых инструментов. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения, и регулируют вопросы: - прекращения признания финансовых обязательств, расчеты по которым проводятся через электронную платёжную систему; - анализа на предмет соответствия критерию SPPI применительно к финансовым активам, содержащим условия соблюдения установленных целевых показателей в области охраны окружающей среды, социальной сферы и корпоративного управления (ESG-показатели) и аналогичных связанных с наступлением определенного события показателей.
		Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18.07.2024 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2026 или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательств по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий. Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11.09.2014 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7: Раскрытия (выпущены 18.12.2024 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2026 или после этой даты).
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	Общество включает в состав денежных средств и их эквивалентов наличные денежные средства, а также денежные средства на банковских счетах (далее - ДС). При отражении ДС и их эквивалентов Общество руководствуется требованиями ОСБУ для НФО. Общество признает ДС и их эквиваленты по дате выбытия / поступления по фактической стоимости на дату выбытия / поступления на основании приходных и расходных кассовых документов, выписок из соответствующих счетов Общество уменьшает сумму денежных средств на сумму полученных овердрафтов по расчетным счетам. Общество начисляет проценты на остатки денежных средств на счетах и отражает их на отдельных счетах согласно условиям договора банковского счета (если договор банковского счета содержит такую опцию).
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Общество осуществляет учет средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах, руководствуясь требованиями ОСБУ для НФО. Общество относит к депозитам сумму основного долга, размещенную по договорам банковского вклада и иным аналогичным договорам на платной и возвратной основе в рублях РФ и в иностранной валюте. Общество осуществляет признание депозита по дате расчетов.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество руководствуется требованиями ОСБУ для НФО Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он не был классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости или оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Признание ПФИ - по дате сделки, учет по справедливой стоимости через прибыль или убыток; признание вложений в ценные бумаги - по дате перехода права собственности на ценную бумагу. Вложения в долговые и долевого ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Стоимость затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, не включается в их стоимость, а относится на расходы в дату признания. Общество осуществляет бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг в валюте РФ в разрезе выпусков: по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по отдельным ценным бумагам (выпускам, эмитентам). Результат переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество относит на доходы или расходы периода. Процентный (купонный) доход по долговым ценным бумагам признается линейным методом в соответствии с графиком гашения и отражается как процентные доходы в Отчете о финансовых результатах Общества.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	На отчетную дату Общество не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Амортизированная стоимость финансового актива представляет собой стоимость, по которой финансовый актив был оценен в момент первоначального признания, за вычетом выплата основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения.</p> <p>Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного расхода в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной (не превышает порог в 10%).</p> <p>Общество осуществляет расчет амортизированной стоимости не реже одного раза в квартал, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) привлеченных денежных средств. К финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, относятся средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы выданных, прочие предоставленные средства, а также дебиторская задолженность.</p> <p>Дебиторская задолженность: Общество учитывает дебиторскую задолженность по фактической стоимости в рублях РФ или иностранной валюте. Дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям в иностранной валюте Общество учитывает по официальному курсу Банка России на дату возникновения и в дальнейшем не переоценивает. Разницы сумм, возникающие вследствие оплаты и списания дебиторской задолженности в иностранной валюте по разным курсам, Общество относит на увеличение или уменьшение расходов или доходов, связанных с этой дебиторской задолженностью.</p> <p>Обесценение: Общество признает обесценение долговых финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности, депозитов, прочих предоставленных средств на основе «Методики отнесения финансовых инструментов к стадиям обесценения и расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам и обязательствам согласно принципам Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) №9 «Финансовые инструменты», руководствуясь рекомендациями международного стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>Общество признает обесценение финансовых инструментов путем создания резерва под обесценение в соответствии с моделью расчета ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) на счетах резервов под обесценение Плана счетов. Общество понимает под ОКУ разницу между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Обществу в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Общество ожидает получить (т.е. все суммы ожидаемого недополучения денежных средств), дисконтированную по первоначальной эффективной процентной ставке (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска).</p> <p>Не реже чем на каждую отчетную дату Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с даты первоначального признания, и производит соответствующую корректировку резерва под обесценение.</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Не применимо.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	<p>К прочим активам Общество относит требования, которые не были признаны в качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество ведет учет прочих активов по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.</p> <p>Признание и последующий учет прочих активов, представленных нефинансовыми активами, осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России.</p> <p>Общество отражает авансы, произведенные в рамках хозяйственной деятельности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты в иностранной валюте учитываются по курсу Банка России на дату оплаты. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Обществом контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Обществом.</p> <p>Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в качестве убытка за год.</p>
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовое обязательство только в случае, когда она становится стороной договорных отношений. При первоначальном признании финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости, Общество в последующем учитывает его по справедливой стоимости, доходы или расходы отражаются через прибыль или убыток.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства оцениваемые по амортизированной стоимости, признаются по дате расчетов по себестоимости (по фактическим затратам), дальнейший учет по амортизированной стоимости
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Общество проводит взаимозачет финансовых активов и обязательств только в тех случаях, когда такая возможность оговорена в договоре, т.е. существует юридически защищенное право произвести взаимозачет актива / требования и обязательства, а также намерение сторон договора осуществить взаимозачет. Взаимозачет производится по фактически отраженным суммам, финансовых требований и обязательств, отраженных в бухгалтерском учете.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирования потоков денежных средств
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирования справедливой стоимости
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения

Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество – это основное средство, представляющее собой землю или недвижимость, находящееся в собственности Общества, предназначенное для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества, или для того и другого, но не для использования в процессе производства, либо в административных целях.
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	Если основное средство используется одновременно как основное средство и как инвестиционного имущества, то Общество классифицирует актив в качестве инвестиционного имущества только в том случае, если менее 20% площади актива используется в процессе производства или в административных целях.
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	Операции с инвестиционным имуществом не осуществлялись
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>В учете основных средств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015г. Основные средства – это материальные активы, которые одновременно отвечают следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - срок полезного использования превышает 1 год; - стоимость превышает 100 тысяч рублей. <p>Общество учитывает основные средства по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения).</p> <p>Общество считает единицей учета основных средств инвентарный объект, представляющий собой совокупность материальных активов, отвечающих определению основных средств и части которой не могут быть реализованы независимо друг от друга или отделены друг от друга без потери свойств (признаков), необходимых для выполнения критериев отнесения к основным средствам. Общество считает Единицей учета основных средств инвентарный объект, представляющий собой совокупность материальных активов, отвечающих определению основных средств и части которой не могут быть реализованы независимо друг от друга или отделены друг от друга без потери свойств (признаков), необходимых для выполнения критериев отнесения к основным средствам.</p>
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Общество не применяет метод оценки по переоцененной стоимости для основных средств
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество начисляет амортизацию ежемесячно линейным методом
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество устанавливает срок полезного использования объекта основных средств согласно Классификатору основных средств по Налоговому кодексу РФ.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>В учете нематериальных активов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015г. Общество относит к нематериальным активам (далее – НМА) идентифицируемые активы, не являющиеся финансовыми, не имеющие физической формы, каждый из которых одновременно отвечает следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить экономические выгоды в будущем; - срок полезного использования не менее 12 месяцев; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена <p>В соответствии с критериями признания Общество признает в качестве НМА лицензии на право использования программного обеспечения как с исключительными правами, таки и с неисключительными правами согласно условиям договора.</p> <p>Общество учитывает нематериальные активы по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения);</p> <p>Если условиями договора не определен срок полезного использования НМА, Общество устанавливает срок полезного использования в соответствии с внутренним Классификатором НМА Общества.</p>
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Стоимостью приобретенного НМА Общество признает стоимость приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Стоимость самостоятельно созданного НМА определяется как сумм, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при создании НМА и обеспечении условий для его использования соответствии с намерениями руководства, за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Общество не применяет метод оценки по переоцененной стоимости нематериальных активов
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Срок полезного использования присваивается каждому объекту НМА активу на основе профессионального суждения и внутреннего классификатора НМА Общества</p> <p>Срок полезного использования объекта НМА Общество определяет при его признании исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА; - ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.

33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Общество начисляет амортизацию ежемесячно линейным методом по всем нематериальным активам в соответствии со сроком полезного использования, установленным в договоре, при отсутствии данного условия - профессиональным экспертным суждением. Амортизационные отчисления по объекту НМА прекращаются с более раннюю из дат: - даты прекращения признания объекта; - даты полного начисления Амортизации по объекту. Амортизационные отчисления по ОС и НМА отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: -Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; -нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; -Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; -Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; -Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	При учете вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» от 04.09.2015 г. Общество признает обязательства перед работником по уплате вознаграждения по номинальной стоимости в соответствии с трудовым договором и законодательством РФ по дате возникновения, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты. Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплачиваемые ежегодные отпуска, больничные листы и премии отражаются Обществом в году, когда соответствующие расходы были фактически начислены. Общество формирует резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками. Начисление расходов на заработную плату за осуществление работниками трудовых функций, взносов в Социальный фонд России, премий, а также резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками, осуществляется в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение, в размере недисконтированной величины.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	У Общества отсутствуют пенсионные планы.
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	У Общества отсутствуют пенсионные планы.
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Общество не производит выплату вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	В качестве арендатора Общество классифицирует договоры аренды следующим образом: • Долгосрочная аренда – договоры аренды сроком более 12 месяцев, а также договоры сроком менее 12 месяцев, заключенные в отношении базовых активов, аренду которых Общество намерено продолжать по истечении действующего договора аренды, т.е. пролонгировать договор; • Краткосрочная аренда – договоры аренды, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев, и который Общество не имеет намерения продлевать; • Аренда базового актива низкой стоимости – договор аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс. рублей. По долгосрочной аренде Общество признает актив в форме права пользования (далее – АФП) и арендные обязательства в сумме арендных платежей по договору, дисконтированной по ставке равной средневзвешенной процентной ставке по кредитам, предоставленным некредитными финансовым Обществом в рублях (источник – сайт Банка России). Общество признает аренду в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступен для использования Обществом На дату начала долгосрочной аренды Общество оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с требованиями (IFRS) 16. На дату начала долгосрочной аренды Общество оценивает обязательство по договору аренды по приведенной стоимости арендных платежей, где ставкой является средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным некредитными финансовым Обществом в рублях (источник – сайт Банка России), доступная на последнюю дату, предшествующую дате начала аренды; После даты начала аренды Общество оценивает обязательство по долгосрочной аренде следующим образом: • увеличивая балансовую стоимость обязательств по долгосрочной аренде для отражения процентов; • уменьшая балансовую стоимость обязательств по долгосрочной аренде для отражения существенных арендных платежей. Общество учитывает АФП по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения) в порядке, предусмотренном для учета актива соответствующей категории. В случае если Общество предоставляет базовый актив в субаренду, то основной договор аренды учитывается в качестве долгосрочной аренды, даже в случае если срок аренды и стоимость базового актива соответствуют условиям краткосрочной аренды и аренды базового актива низкой стоимости. Общество признает договор субаренды операционной аренды при выполнении условия: - площадь сдаваемого в субаренду имущества составляет не более 20% от арендуемой площади по основному договору аренды
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	К краткосрочной аренде Общество относит договоры аренды, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев, и который Общество не имеет намерения продлевать; К аренда базового актива низкой стоимости Общество относит договоры аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс. рублей По краткосрочной аренде и аренде базового актива низкой стоимости Общество признает арендные платежи в качестве расхода текущего периода в течение срока аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, Общество учитывает на соответствующих внебалансовых счетах Плана счетов.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В качестве процентной ставки по договору аренды Общество использует средневзвешенную процентную ставку по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях (источник – сайт Банка России), доступную на последнюю дату, предшествующую дате заключения договора
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют

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	По состоянию на отчетную дату У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В учете запасов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015г. Общество осуществляет первоначальное признание материалов по их фактической стоимости (по себестоимости). После первоначального признания Общество ведет учет материальных запасов по наименьшей из двух величин: - по себестоимости - по чистой возможной цене продажи Общество списывает стоимость материалов и запасов на расходы в дату их фактического использования по стоимости каждой единицы, при этом в первую очередь списывается стоимость единиц, первыми приняты к учету (метод ФИФО).
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество относит к оценочному обязательству обязательство, которое не определено по величине или имеет неопределенный срок исполнения. Общество классифицирует как оценочное обязательство условные обязательства кредитного характера, обязательства, вытекающие из срочных сделок, обязательства некредитного характера, например, обязательства, вытекающие по незавершенным судебным разбирательствам. Общество признает в балансе оценочное обязательство, если одновременно выполнены следующие условия: I. Общество имеет существующую юридическую или вмененную обязанность в результате прошлого события; II. какой-либо будущий отток ресурсов, заключающийся в себе экономические выгоды, для исполнения этой обязанности является вероятным; III. сумма обязанности может быть достоверно оценена. Общество признает в балансе оценочные обязательства в сумме созданного резерва на возможные потери под элемент расчетной базы, связанный с данным оценочным обязательством.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается по фактической стоимости в валюте РФ или иностранной валюте. Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям в иностранной валюте - по официальному курсу Банка России на дату возникновения. Разницы сумм, возникающие вследствие начисления и оплаты обязательств в иностранной валюте по разным курсам, относятся на увеличение или уменьшение доходов и расходов, связанных с этой кредиторской задолженностью. Признание обязательств по срочным сделкам - на дату расчетов, до даты расчетов, до даты расчетов, до даты расчетов, до даты расчетов, до даты заключения сделки. Если это предусмотрено обязательством, отражается начисление процентов на отдельных счетах.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал Общество составляет номинальная стоимость долей участников. Первоначальное признание осуществляется в дату регистрации, вноса по номинальной стоимости, дальнейший учет ведется по номинальной стоимости. Общество увеличивает уставный капитал за счет поступлений в виде денежных средств, имущества, других активов.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Общество не имеет собственных выкупленных акций (долей)
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с учредительными документами и действующим законодательством Российской Федерации.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Общество признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы (отложенные налоги). Отложенное налоговое обязательство (далее – ОНО) – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив (далее – ОНА) – сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Порядок расчета ОНО и ОНА основан на балансовом методе, т.е. на сравнении балансовой стоимости активов и обязательств с соответствующей им налоговой базой – временные разницы. Временные разницы – это разницы между остатками на активных и пассивных балансовых счетах Общества, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, определенной в соответствии с национальным законодательством о налогах и сборах. Временные разницы подразделяются на: - налогооблагаемые временные разницы – временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен увеличить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет; - вычитаемые временные разницы – временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен уменьшить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет. Величина ОНО определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную национальным законодательством о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчетного периода. Величина ОНА по вычитаемым временным разницам определяется как произведение вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную национальным законодательством о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчетного периода. Величина ОНА по перенесенным на будущее убыткам определяется как произведение перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную национальным законодательством о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчетного периода. В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах ОНО учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Изменение стоимости ОНО и ОНА Общество отражает как доходы/расходы текущего периода, если изменение стоимости актива, в связи с которым возникли временные разницы, относится на доходы и расходы периода. Изменение стоимости ОНО и ОНА Общество отражает как увеличение/уменьшение добавочного капитала, если изменение стоимости актива, в связи с которым возникли временные разницы, относится на счета по учету добавочного капитала. ОНА подлежит отражению в регуляторном учете в зависимости от вероятности получения Организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Расчет ОНО и ОНА Общество осуществляет на конец каждого отчетного налогового периода (квартал, полугодие, 9 месяцев и год).
52	Порядок отражения дивидендов	Общество отражает суммы начисленного промежуточного распределения прибыли и распределения прибыли, начисленного по решению годового собрания, которые списываются в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания участников о выплате (объявлении) сумм распределения части прибыли между участниками.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Учет прочих объектов бухгалтерского учета ведется Обществом согласно требований стандартов международной финансовой отчетности и положений Банка России, регулирующих учет соответствующих объектов.

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	Расчетные счета	196 281	(5)	196 276	75 962	(28)	75 934
2	Итого	196 281	(5)	196 276	75 962	(28)	75 934
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 1-ой кредитной организации (на 31 декабря 2025 года: в 1-ой кредитной организации) с общей суммой денежных средств, превышающей 20 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 366 444 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 654 307 тысяч рублей), или 99,99 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2024 года: 99,99 процентов)					

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2.

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	196 276	75 934
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	5	28
3	Итого	196 281	75 962

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

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025 г., в том числе	28	28
2	расчетные счета	28	28
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(23)	(23)
4	расчетные счета	(23)	(23)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе	5	5
6	расчетные счета	5	5

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

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024 г., в том числе	2	2
2	расчетные счета	2	2
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	26	26
4	расчетные счета	26	26
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе	28	28
6	расчетные счета	28	28

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	31 декабря 2024 г.
1	2	3
1	Ценные бумаги	186 381
2	Итого	186 381
3	Текстовое пояснение	Ценные бумаги на 31.12.2025 год отсутствуют.

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.
1	2	3
1	Долговые ценные бумаги, в том числе	186 381
2	<i>Правительства Российской Федерации</i>	85 974
3	<i>кредитных организаций и банков-нерезидентов</i>	42 743
4	<i>нефинансовых организаций</i>	57 664
5	Итого	186 381
6	Текстовое пояснение	Ценные бумаги на 31.12.2025 год отсутствуют.

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.
1	2	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе	10 554
2	нефинансовых организаций	10 554
3	Итого	10 554
4	Текстовое пояснение	Ценные бумаги на 31.12.2025 год отсутствуют.

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2025 г.

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025 г., в том числе	3	3
2	долговые ценные бумаги	3	3
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе	(3)	(3)
4	долговые ценные бумаги	(3)	(3)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2024 г.

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024 г., в том числе	419	419
2	долговые ценные бумаги	419	419
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе	(416)	(416)
4	долговые ценные бумаги	(416)	(416)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе	3	3
6	долговые ценные бумаги	3	3

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

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.
1	2	3
1	Долговые ценные бумаги, в том числе	186 381
2	<i>Правительства Российской Федерации</i>	85 974
3	<i>кредитных организаций и банков-нерезидентов</i>	42 743
4	<i>нефинансовых организаций</i>	57 664
5	Итого	186 381

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

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

Таблица 8.1

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	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе	216 058	(15)	216 043	-	-	-
2	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	250	-	250	82	-	82
3	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	37 261	(1)	37 260,00	28 132	(11)	28 121
4	Итого	253 569	(16)	253 553	28 214	(11)	28 203
5	Текстовое пояснение	Доля депозитов, размещенных в одной в одной кредитной организации составляет 100%					

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

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025 г., в том числе		11
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		11
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе		5
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		15
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		(10)
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе		16
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		15
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		1

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

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024 г., в том числе		1
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		1
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе		10
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		10
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе		11
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		11

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	200 898	(12 420)	188 478	84 429	(6 497)	77 932
2	Прочее				310		310,00
3	Итого	200 898	(12 420)	188 478	84 739	(6 497)	78 242
4	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность клиентов - задолженность по вознаграждению управляющей компании, в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению					

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

Таблица 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025 г., в том числе		6 497
2	дебиторская задолженность клиентов		6 497
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе		5 923
4	дебиторская задолженность клиентов		5 923
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе		12 420
6	дебиторская задолженность клиентов		12 420

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

Таблица 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе		6 497
2	дебиторская задолженность клиентов		6 497
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе		6 497
4	дебиторская задолженность клиентов		6 497

Примечание 10. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе	6 895	2 837,00	-	9 732
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	26 580	10 860	1 081	38 521
3	накопленная амортизация	(19 685)	(8 023)	(1 081)	(28 789)
4	Выбытие, в том числе:	(510)	(470)	-	(980)
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	(17 407)	(6 845)	(1 081)	(25 333)
6	накопленная амортизация	16 897	6 375	1 081	24 353
7	Амортизация	(743)	(1 580)	-	(2 323)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	5 642	787,00	-	6 429
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	9 173	4 015	-	13 188
10	накопленная амортизация	(3 531)	(3 228)	-	(6 759)
11	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	5 642	787,00	-	6 429
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	9 173	4 015	-	13 188
13	накопленная амортизация	(3 531)	(3 228)	-	(6 759)
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(4 015)	-	(4 015)
15	накопленная амортизация	-	4 015	-	4 015
16	Амортизация	(431)	(787)	-	(1 218)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	5 211	-	-	5 211
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	9 173	-	-	9 173
19	накопленная амортизация	(3 962)	-	-	(3 962)
20	Текстовое пояснение	1. По состоянию на 31.12.2025 отсутствуют следующие нематериальные активы: неамортизированные объекты нематериальных активов, объекты нематериальных активов, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе объекты нематериальных активов, переданные организацией в залог. 2. Наиболее существенными расходами на приобретение (создание) нематериальных активов являются вложения по созданию (приобретению) программного обеспечения, предназначенного для учета сделок на внебиржевом рынке ценных бумаг. Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2025 составила 5 211,3 тыс. руб. Срок полезного использования - до 30.06.2037			

Примечание 11. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе	1 986		3 293	5 279
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	22 324		6 425	28 749
3	накопленная амортизация	(20 338)		(3 132)	(23 470)
4	Поступление	-		8 581	8 581
5	Выбытие, в том числе	-		(1 359)	(1 359)
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	(257)		(6 426)	(6 683)
7	накопленная амортизация	257		5 067	5 324
8	Амортизация	(245)		(2 225)	(2 470)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе	1 741		8 290	10 031
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	22 067		8 580	30 647
11	накопленная амортизация	(20 326)		(290)	(20 616)
12	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе	1 741		8 290	10 031
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	22 067		8 580	30 647
14	накопленная амортизация	(20 326)		(290)	(20 616)
15	Поступление	178		-	178
16	Амортизация	(260)		(2 860)	(3 120)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе	1 659		5 430	7 089
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	22 245		8 580	30 825
19	накопленная амортизация	(20 586)		(3 150)	(23 736)
20	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 отсутствуют следующие объекты основных средств: неамортизируемые объекты основных средств, балансовая стоимость пригодных для использования, но неиспользуемых объектов основных средств на отчетную дату; объекты основных средств, предоставленных организацией за плату во временное пользование, объекты основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе объекты основных средств, переданные организацией в залог, объекты основных средств, отражаемые в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости			

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	4	4
2	Расчеты с персоналом	2	2	-	-
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	403	403	136	136
4	Итого	405	405	140	140
5	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 отсутствуют суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченные организацией в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов, по видам запасов, а также суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченные организацией в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов			

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов	Виды запасов	Итого
		материалы	инвентарь и принадлежности	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе	-	-	-
2	Поступление (создание)	98	165	263
3	Выбытие	(98)	(165)	(263)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе	-	-	-
5	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе	-	-	-
6	Поступление (создание)	3	10	13
7	Выбытие	(3)	(10)	(13)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе	-	-	-

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

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

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		3	4	3	4
1	Обязательства по аренде		5 830		8 346
2	Итого		5 830		8 346
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 отсутствуют суммы обеспеченных обязательств, а также активы, переданные в залог			

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

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		3	4	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам		5 164		744
2	Кредиторская задолженность перед депозитариями		3		3
3	Кредиторская задолженность перед регистраторами		-		1
4	Прочие		2 807		2 626
	<i>по договорам привлечения клиентов</i>		-		1 115
	<i>по договорам рекламы</i>		18		-
	<i>аудит</i>		483		-
	<i>услуги маркет-мэйкера</i>		30		184
5	Итого		7 974		3 374
6	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 г. задолженность по договору оказания консультационных услуг составила 500 тыс. руб., по договорам привлечения клиентов на 31.12.2025 1 052 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. 1 115 тыс. руб.)			

Примечание 15. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		3	4	3	4
1	Расчеты с клиентами		500		-
2	Расчеты с персоналом		3 675		4 851
3	Расчеты по социальному страхованию		2 048		1 872
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль		-		2 026
5	Прочее		-		4
6	Итого		6 223		8 753

Примечание 16. Капитал и управление капиталом

Капитал

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	На 01 января 2024 г.	850	85 000	7 145	92 145
2	Остаток на 31 декабря 2024 г.	850	85 000	7 145	92 145
3	На 01 января 2025 г.	850	85 000	7 145	92 145
4	На 31 декабря 2025 г.	850	85 000	7 145	92 145

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. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 31 862 тыс. руб. На 31.12.2025 величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 200 990 тыс. руб. (на 31.12.2024: 184 591 тыс. руб.)
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 года и 2024 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств

Примечание 17. 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 год

Таблица 17.1

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	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе	(4 982)	7 123	2 141
2	ценные бумаги	(4 814)	7 123	2 309
3	прочее	(168)	-	(168)
4	Итого	(4 982)	7 123	2 141

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 2024 год

Таблица 17.1

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	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе	(90)	(3 160)	(3 250)
2	ценные бумаги	(90)	(3 160)	(3 250)
3	Итого	(90)	(3 160)	(3 250)

Примечание 18. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе		27 932
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22 236
3	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 696
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам		-
5	Итого	38 129	27 932

Примечание 19. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	(1 444)	(46)
2	Итого	(1 444)	(46)

Примечание 20. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

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

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
2	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(28)	14
3	Итого	(28)	14

Примечание 21. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	382 542	271 792
2	Итого	382 542	271 792
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	250	-
4	Итого	250	-
5	Всего	382 792	271 792

Примечание 22. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	52 535	46 773
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	12 806	11 975
5	Расходы по выходным пособиям	104	-
6	Прочее	16	40
7	Итого	65 461	58 788

Примечание 23. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	166	179
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	35	219
3	Биржевые сборы	328	1 206
4	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	872	943
5	Прочее	6 818	6 938
6	Итого	8 219	9 485
7	Текстовое пояснение	По строке "Прочее" отражены, в том числе: расходы на оплату услуг, связанных с привлечением клиентов. За 2025 год - в размере 3 269 тыс. руб., (за 2024 год - в размере 1 102 тыс. руб.)	

Примечание 24. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	983	412
2	Прочее	1	22
3	Итого	984	434

Примечание 25. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	10 639	11 141
2	Амортизация основных средств	3 120	2 470
3	Амортизация нематериальных активов	1 218	2 323
4	Расходы по аренде	1 062	721
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	3 749	3 140
6	Представительские расходы	23	100
7	Транспортные расходы	12	-
8	Расходы на служебные командировки	694	878
9	Неустойки (Штрафы, пени)	75	-
10	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	490	370
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	64	144
12	Прочее	10 652	3 891
13	Итого	31 798	25 178
14	Текстовое пояснение	По строке "Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит" отражены расходы на аудит за 2025 год в размере 483 тыс. руб., за 2024 год в размере 400 тыс. руб. (в том числе расходы на аудит данной отчетности за 2025 год в размере 301 тыс. руб., за 2024 год в размере 250 тыс. руб.) По строке "Прочее" отражены, в том числе, расходы на оплату права пользования программным обеспечением. За 2025 год - в размере 7 213 тыс. руб., за 2024 год - в размере 2 522 тыс. руб.)	

Примечание 26. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Прочее	35	322
2	Итого	35	322

Прочие расходы

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-	87
2	Прочее	177	155
3	Итого	177	242

Примечание 27. Аренда

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

Таблица 27.1

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество выступает арендатором по краткосрочным и долгосрочным договорам аренды офисных помещений для ведения своей операционной деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Денежные потоки были отражены при оценке обязательств по договорам аренды
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды, отсутствуют.
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой отсутствуют
5	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Стоимость активов не пересматривалась

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

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	11.01	5 430	8 290
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13.01	(5 830)	(8 346)

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

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(983)	(412)
2	проценты уплаченные	(983)	(412)
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(3 216)	(2 778)
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(3 216)	(2 778)
5	Итого	(4 199)	(3 190)

Примечание 28. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	78 456	40 589
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(496)	(2 976)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	77 960	37 613
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	77 960	37 613

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

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	309 099	196 521
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	77 275	39 304
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(3 881)	(5 111)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(10 362)	(9 893)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	6 481	4 782
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	4 566	4 015
7	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(595)
8	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	77 960	37 613

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за 2025 год

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31 декабря 2025 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Денежные средства	7	(6)	-	1
2	Долговые инструменты	1 608	(1 143)	(465)	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3	1	-	4
4	Дебиторская задолженность	1 624	1 481	-	3 105
5	Нематериальные активы	262	(256)	-	6
6	Прочие активы	3 279	165	-	3 444
7	Прочее	-	-	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	6 783	242	(465)	6 560
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	6 783	242	(465)	6 560
Раздел II. Временные разницы, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Долговые инструменты	-	-	-	-
11	Нематериальные активы	(254)	254	-	-
12	Аренда	(2 145)	-	-	(2 145)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 399)	254	-	(2 145)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 384	496	(465)	4 415
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	4 384	496	(465)	4 415

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за 2024 год

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31 декабря 2023 года
1	2	6	4	5	3
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Денежные средства	7	7	-	-
2	Долговые инструменты	1 608	851	177,00	580
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3	2	-	1
4	Дебиторская задолженность	1 624	1 624	-	-
5	Нематериальные активы	262	262	-	-
6	Прочие активы	3 279	1 037	-	2 242
7	Общая сумма отложенного налогового актива	6 783	3 783	177	2 823
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	6 783	3 783	177	2 823
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Долговые инструменты	-	231	230	(461)
10	Нематериальные активы	(254)	(176)	-	(78)
11	Основные средства	(2 145)	(862)	-	(1 283)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 399)	(807)	230	(1 822)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 384	2 976	407	1 001
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	4 384	2 976	407	1 001

Примечание 29. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	2024 год	
		По обыкновенным акциям	
1	2	3	
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	95 000	
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(95 000)	
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	
5	Текстовое пояснение	Дивидендов в 2025 году не было	

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>Общество придерживается принципов, установленных в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», включая применение общего подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Кредитный риск оценивается на основе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Стадийного подхода (стадии 1–3): финансовые инструменты классифицируются по степени изменения кредитного качества с момента первоначального признания. - Методы оценки ОКУ: <ul style="list-style-type: none"> а. Для Стадии 1: 12-месячные ОКУ. Если срок платежа по инструменту менее одного года, то оценка вероятности дефолта рассчитывается на фактический срок жизни инструмента. б. Для Стадий 2 и 3: ОКУ на весь срок жизни финансового инструмента. - Методы расчёта ОКУ: <ul style="list-style-type: none"> а. Для балансовых активов: дисконтированные контрактные денежные потоки, взвешенные по вероятности дефолта; б. Для условных обязательств (портфельных и поручительств): с использованием коэффициента кредитной конверсии (CCF). - Используемая информация: <ul style="list-style-type: none"> а. Внутренние и внешние кредитные рейтинги (S&P, Moody's, Fitch, АКРА, Эксперт РА); б. Исторические данные о кредитных убытках; в. Макроэкономические прогнозы (ВВП, инфляция, безработица, цена нефти); г. Профессиональные суждения и экспертные оценки; д. Данные по просроченным платежам, реструктуризациям, банкротствам. - Допущения: <ul style="list-style-type: none"> а. Используется метод дисконтирования через эффективную процентную ставку (ЭПС); б. При оценке PD на основе рейтингов применяется наиболее неблагоприятный из доступных показателей, в соответствии с приоритетом (MPA > HPA, S&P > Moody's/Fitch); в. При отсутствии рейтингов используется внутренняя мастер-шкала.
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	<p>Организация подвержена кредитному риску в отношении следующих финансовых инструментов:</p> <ul style="list-style-type: none"> а. Операции с финансовыми институтами; б. Операции с ценными бумагами; в. Финансовая дебиторская задолженность. <p>Кредитный риск возникает при наступлении дефолта контрагента — неплатежеспособности, банкротства, просрочки платежей, отключения лицензии и др. Риск оценивается на основе анализа кредитного качества, истории платежей, макроэкономических условий и внутренних/внешних рейтингов.</p>
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Определение дефолта включает наличие одного или нескольких из следующих признаков:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Просрочка платежа: <ul style="list-style-type: none"> а. 90 календарных дней (для корпоративных контрагентов); б. 3 календарных дня (для финансовых организаций и эмитентов ценных бумаг); - Признание контрагента банкротом или введение процедуры банкротства; - Присвоение внутреннего рейтинга категории D; - Инициирование процесса ликвидации; - Включение в перечни экстремистов/террористов или по финансированию ОМУ; - Обращение контрагента с предложением передачи имущества на баланс в счет погашения; - Письменный отказ от погашения; - Дефолтная реструктуризация; - Наличие признаков обесценения по другим обязательствам перед компанией; - Отзыв лицензии и введение временной администрации (для финансовых организаций и эмитентов); - Иные факты, свидетельствующие об утрате кредитоспособности. <p>Причина выбора: Определение соответствует требованиям МСФО (IFRS) 9, где дефолт равнозначен обесценению. Используются объективные, проверяемые критерии, включая судебные и регуляторные решения, что обеспечивает консерватизм и согласованность с международной практикой.</p>
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	<p>Списание финансовых активов производится, когда ожидания по их возмещению отсутствуют. Порядок определения включает критерии дефолта, признаки невозврата (ликвидация, банкротство, длительная просрочка) и документальное подтверждение безнадежности долга.</p>
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Финансовые активы, приобретенные в целях инвестирования денежных средств и остатки денежных средств на расчетных счетах подлежат оценке на групповой основе посредством анализа информации о кредитных рейтингах, присвоенных кредитным организациям (эмитентам) рейтинговыми агентствами.</p> <p>При определении суммы резерва под обесценение торговой дебиторской задолженности (включая задолженность, имеющую компонент финансирования) Общество использует предусмотренный Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО, IFRS) 9 «Финансовые инструменты» упрощенный подход, который предполагает освобождение от расчета резерва под ожидаемые кредитные риски на горизонте 12 месяцев и от оценки элемента значительного повышения кредитного риска.</p>
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	<p>Прогнозная информация используется в следующих формах:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Макроэкономические данные включаются в расчёт PIT PD (вероятность дефолта в течение года) через макрофактор, рассчитываемый по регрессионной модели: <ul style="list-style-type: none"> а. Годовой темп роста ВВП; б. Уровень инфляции; в. Уровень безработицы; г. Цена нефти марки BRENT; е. Дополнительные факторы. - Корректировка PD: <ul style="list-style-type: none"> Для Стадии 1 и 2 — PIT PD корректируется с учётом макрофактора; Для Стадии 3 — PD = 100%, макрофактор не применяется.
	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:	<p>1. Оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок</p> <ul style="list-style-type: none"> - 12-месячные ОКУ (Стадия 1) рассчитываются на основе: <ul style="list-style-type: none"> а. PIT PD — вероятности дефолта в течение 12 месяцев; б. кумулятивной вероятности дефолта за период [0; 1 год]; в. дисконтированных контрактных денежных потоков по эффективной процентной ставке (ЭПС); г. уровня потерь при дефолте (LGD), скорректированного с учётом обеспечения (в случае наличия); д. величины кредитного требования (EAD); е. времени до получения каждого денежного потока, выраженного в годах. При этом, если срок жизни инструмента менее одного года, то ОКУ рассчитывается на фактический срок до погашения, а не на полный 12-месячный период. - ОКУ за весь срок жизни (Стадии 2 и 3) рассчитываются:

7	оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок;	<p>а. На основе кумулятивной вероятности дефолта для каждого года срока жизни;</p> <p>б. Для сроков более 20 лет кумулятивная вероятность дефолта принимается равной значению на 20-летнем горизонте;</p> <p>в. Для Стадии 3 — PD принимается равным 100%, независимо от срока;</p> <p>г. При расчёте используется дисконтирование по эффективной процентной ставке (ЭПС);</p> <p>д. Для Стадии 3 — резерв может рассчитываться на коллективной или индивидуальной основе, в зависимости от размера требования.</p> <p>2. Кредитный риск считается значительно увеличившимся, если на отчётную дату выполнены один или несколько из следующих критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Просрочка платежа: <ul style="list-style-type: none"> а. Для корпоративных заемщиков и других контрагентов — более 31–90 календарных дней; б. Для операций с финансовыми организациями и эмитентами ценных бумаг — более 1–2 календарных дней; в. При этом задолженность должна соответствовать критериям существенности (порог не ниже 0,05% от РСС). - Объективные данные портфельного анализа или мониторинга, свидетельствующие о неблагоприятных изменениях в коммерческих, финансовых или экономических условиях, которые могут повлиять на кредитоспособность. - Изменение внешнего или внутреннего кредитного рейтинга: <ul style="list-style-type: none"> а. Снижение на 2 ступени (notch) вниз по шкале рейтингов (например, от AA+ к BB+); б. Дефолтная реструктуризация в связи с финансовыми трудностями заемщика. - Относительный рост вероятности дефолта на горизонте 1 год и более (в сравнении с моментом первоначального признания), оцениваемый по данным международных рейтинговых агентств, внутренних рейтингов или экспертных суждений. <p>3. Финансовый актив признаётся приобретённым или созданным кредитно-обесценным (РОСИ-активом), если одно или несколько из следующих условий выполняются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Актив приобретён или создан с значительным дисконтом (25% и более от валовой балансовой стоимости), обусловленным ухудшившимся кредитным качеством (например, цессионные активы, приобретённые с дисконтом по причине риска дефолта); - Новый финансовый актив выдан заемщику, у которого уже имеется кредитно-обесценённый актив (например, стабилизационный заем); - Эмитент или заемщик имеет внутренний кредитный рейтинг категории SD или D; - Наступило нарушение условий договора, включая дефолт или просрочку платежа; - Кредитор(ы) предоставляют уступку(и) заемщику по экономическим причинам или в связи с его финансовыми трудностями, и такая уступка не была бы предоставлена в ином случае.
	определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;	
	определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесценным финансовым активом	
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменения отсутствуют
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Указанные финансовые инструменты отсутствуют
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 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг A	
	2	3	
1	Денежные средства, в том числе		196 281
2	расчетные счета		196 281
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе		253 569
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		216 058
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения		250
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		37 261
7	Итого		449 850

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 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг A	
	2	3	
1	Денежные средства, в том числе		75 962
2	расчетные счета		75 962
3	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе		10 554
4	долговые ценные бумаги		10 554
5	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе		28 214
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения		82
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		28 132
8	Итого		114 730

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

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
2	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	200 898
3	дебиторская задолженность клиентов	200 898
4	Итого	200 898

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

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	84 739
2	дебиторская задолженность клиентов	84 429
3	прочее	310
4	Итого	84 739

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31 декабря 2025 года

Таблица 30.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	196 276	-	196 276
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	442 031	-	442 031
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	253 553	-	253 553
4	дебиторская задолженность	188 478	-	188 478
5	Прочее	19 265	-	19 265
6	Итого активов	657 572	-	657 572
Раздел II. Обязательства				
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	13 803	-	13 803
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	5 830	-	5 830
9	кредиторская задолженность	7 973	-	7 973
10	Прочее	(24 490)	42 326	17 836
11	Итого обязательств	(10 687)	42 326	31 639
12	Чистая балансовая позиция	668 259	(42 326)	625 933

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31 декабря 2024 года

Таблица 30.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства		75 934
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе		186 381
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		186 381
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе		10 554
5	долговые инструменты		10 554
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		106 445
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		28 203
8	дебиторская задолженность		78 242
9	Прочее		37 462
10	Итого активов		416 776
Раздел II. Обязательства			
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе		11 720,00
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		8 346
13	кредиторская задолженность		3 374
14	Прочее		11 615
15	Итого обязательств		23 335
16	Чистая балансовая позиция		393 441

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

Таблица 30.5

Номер показателя	Наименование показателя	до 3 мес.	1 год		
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 849	2 624	3 149	14 622
2	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	875	2 624	3 149	6 648
3	обязательства по аренде	875	2 624	3 149	6 648
4	Кредиторская задолженность, в том числе:	7 974	-	-	7 974
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	5 164	-	-	5 164
6	кредиторская задолженность перед депозитариями	3	-	-	3
7	прочее	2 807	-	-	2 807
8	Итого обязательств	8 849	2 624	3 149	14 622

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

Таблица 30.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
		3	4	5	6	7
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 979	2 894	3 499	3 149	13 521
2	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	875	2 624	3 499	3 149	10 147
3	обязательства по аренде	875	2 624	3 499	3 149	10 147
4	Кредиторская задолженность, в том числе:	3 104	270	-	-	3 374
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	525	219	-	-	744
6	кредиторская задолженность перед депозитариями	3	-	-	-	3
7	кредиторская задолженность перед регистраторами	1	-	-	-	1
8	прочее	2 575	51	-	-	2 626
9	Итого обязательств	3 979	2 894	3 499	3 149	13 521

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе	-	196 276	-	196 276
2	расчетные счета	-	196 276	-	196 276
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	404 521	37 510	-	442 031
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе	216 043	37 510	-	253 553
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	216 043	-	-	216 043
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	250	-	250
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	37 261	-	37 261
8	Дебиторская задолженность, в том числе	188 478	-	-	188 478
9	дебиторская задолженность клиентов	188 478	-	-	188 478
10	Итого активов	404 521	233 786	-	638 307
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	(8 660)	(2 195)	(2 949)	(13 804)
12	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе	(686)	(2 195)	(2 949)	(5 830)
13	обязательства по аренде	(686)	(2 195)	(2 949)	(5 830)
14	Кредиторская задолженность, в том числе	(7 974)	-	-	(7 974)
15	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(5 164)	-	-	(5 164)
16	кредиторская задолженность перед депозитариями	(3)	-	-	(3)
17	прочее	(2 807)	-	-	(2 807)
18	Итого обязательств	(8 660)	(2 195)	(2 949)	(13 804)
19	Итого разрыв ликвидности	395 861	231 591	(2 949)	624 503

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства, в том числе	-	75 934	-	-	-	75 934
2	расчетные счета	-	75 934	-	-	-	75 934
3	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	-	-	-	-	186 381	186 381
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	186 381	186 381
5	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	-	-	-	-	10 554	10 554
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	10 554	10 554
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	77 932	28 513	-	-	-	106 445
8	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе	-	28 203	-	-	-	28 203
9	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	82	-	-	-	82
10	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	28 121	-	-	-	28 121
11	Дебиторская задолженность, в том числе	77 932	310	-	-	-	78 242
12	дебиторская задолженность клиентов	77 932	-	-	-	-	77 932
13	прочее	-	310	-	-	-	310
14	Итого активов	77 932	104 447	-	-	196 935	379 314
Раздел II. Обязательства							
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	(3 705)	(2 185)	(2 881)	(2 949)	-	(11 720)
16	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(601)	(1 915)	(2 881)	(2 949)	-	(8 346)
17	обязательства по аренде	(601)	(1 915)	(2 881)	(2 949)	-	(8 346)
18	Кредиторская задолженность, в том числе	(3 104)	(270)	-	-	-	(3 374)
19	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(525)	(219)	-	-	-	(744)
20	кредиторская задолженность перед депозитариями	(3)	-	-	-	-	(3)
21	кредиторская задолженность перед регистраторами	(1)	-	-	-	-	(1)
22	прочее	(2 575)	(51)	-	-	-	(2 626)
23	Итого обязательств	(3 705)	(2 185)	(2 881)	(2 949)	-	(11 720)
24	Итого разрыв ликвидности	74 227	102 262	(2 881)	(2 949)	196 935	367 594

Обзор финансовых активов и обязательств в разрезе основных валют на 31 декабря 2025 года

Таблица 30.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	196 198	78	196 276
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	442 023	8	442 031
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	253 545	8	253 553
4	дебиторская задолженность	188 478	-	188 478
5	Прочее	19 265	-	19 265
6	Итого активов	657 486	86	657 572
Раздел II. Обязательства				
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	(13 804)	-	(13 804)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(5 830)	-	(5 830)
9	кредиторская задолженность	(7 974)	-	(7 974)
10	Прочее	(17 835)	-	(17 835)
11	Итого обязательств	(31 639)	-	(31 639)
12	Чистая балансовая позиция	625 847	86	625 933

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2024 года

Таблица 30.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	75 832	102	75 934
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	186 381	-	186 381
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186 381	-	186 381
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	10 554	-	10 554
5	долговые инструменты	10 554	-	10 554
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	106 424	21	106 445
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28 182	21	28 203
8	дебиторская задолженность	78 242	-	78 242
9	Прочее	37 462	-	37 462
10	Итого активов	416 653	123	416 776
Раздел II. Обязательства				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	(11 720)	-	(11 720)
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(8 346)	-	(8 346)
13	кредиторская задолженность	(3 374)	-	(3 374)
14	Прочее	(11 615)	-	(11 615)
15	Итого обязательств	(23 335)	-	(23 335)
16	Чистая балансовая позиция	393 318	123	393 441

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску

Таблица 30.8

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	Доллары США	5%	4	3	6	5
		-5%	(4)	(3)	(6)	(5)
2	Текстовое пояснение	1. В таблице организацией проводится анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к изменениям курса валют при условии, что все другие переменные остаются неизменными. 2. В графе 3 таблицы раскрывается величина изменения показателя в процентах, которая определяется организацией самостоятельно.				

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 30.9

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	Российский Рубль	5%	10 274	(614)	-	(915)
		-5%	(10 274)	614	-	915
2	Текстовое пояснение	В столбце "влияние на прибыль до налогообложения" отражен показатель ΔЧПД (как изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок); в столбце "влияние на капитал" отражен показатель ΔEVE (как изменение экономической стоимости собственного капитала при изменении процентных ставок).				

Примечание 31. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	К Уровню 2 относятся оценки, полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные рассчитаны на основе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок, и являются наблюдаемыми для активов.

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	186 381	186 381
2	финансовые активы, в том числе:	186 381	186 381
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	186 381	186 381
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	186 381	186 381
5	долговые ценные бумаги	186 381	186 381

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

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)			
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе				
2	денежные средства, в том числе:	638 307	638 307	638 307	638 307
3	расчетные счета	196 276	196 276	196 276	196 276
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе				
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе	442 031	442 031	442 031	442 031
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	253 553	253 553	253 553	253 553
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	216 042	216 042	216 042	216 042
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	250	250	250	250
9	дебиторская задолженность, в том числе	37 261	37 261	37 261	37 261
10	дебиторская задолженность клиентов	188 478	188 478	188 478	188 478
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе				
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе	13 804	13 804	13 804	13 804
13	обязательства по аренде	5 830	5 830	5 830	5 830
14	кредиторская задолженность, в том числе				
15	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	7 974	7 974	7 974	7 974
16	кредиторская задолженность перед депозитариями	5 164	5 164	5 164	5 164
17	прочее	3	3	3	3
17	прочее	2 807	2 807	2 807	2 807

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

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)			
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе				
2	денежные средства, в том числе	182 379	182 379	182 379	182 379
3	расчетные счета	75 934	75 934	75 934	75 934
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе				
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе	106 445	106 445	106 445	106 445
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	28 203	28 203	28 203	28 203
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	82	82	82	82
8	дебиторская задолженность, в том числе	28 121	28 121	28 121	28 121
9	дебиторская задолженность клиентов	78 242	78 242	78 242	78 242
10	прочее	77 932	77 932	77 932	77 932
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе				
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе	310	310	310	310
13	обязательства по аренде	11 720	11 720	11 720	11 720
14	кредиторская задолженность, в том числе				
15	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	8 346	8 346	8 346	8 346
16	кредиторская задолженность перед депозитариями	8 346	8 346	8 346	8 346
17	кредиторская задолженность перед регистраторами	3 374	3 374	3 374	3 374
18	прочее	744	744	744	744
16	кредиторская задолженность перед депозитариями	3	3	3	3
17	кредиторская задолженность перед регистраторами	1	1	1	1
18	прочее	2 626	2 626	2 626	2 626

Примечание 32. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	2	3	4
1	Денежные средства	-	196 268	196 268
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	-	37 260	37 260
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	37 260	37 260
4	Основные средства и капитальные вложения в них	-	5 430	5 430
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	-	10 574	10 574
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	5 830	5 830
7	кредиторская задолженность	-	4 744	4 744
8	Прочие обязательства	459	-	459

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства	-	46 843	46 843
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	-	14 605	14 605
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	14 605	14 605
4	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	2 365	2 365
5	Основные средства и капитальные вложения в них	-	3 296	3 296
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	-	4 424	4 424
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	3 592	3 592
8	кредиторская задолженность	-	832	832
9	Прочие обязательства	203	-	203

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 год

Таблица 32.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе	-	22	22
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	48	48
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	(26)	(26)
4	Расходы на персонал	(18 993)	-	(18 993)
5	Прямые операционные расходы	-	(501)	(501)
6	Процентные расходы	-	(984)	(984)
7	Общие и административные расходы	-	(11 608)	(11 608)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Таблица 32.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе	-	(22)	(22)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(35)	(35)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	13	13
4	Расходы на персонал	(12 728)	-	(12 728)
5	Прямые операционные расходы	-	(1 391)	(1 391)
6	Процентные расходы	-	(434)	(434)
7	Общие и административные расходы	-	(6 033)	(6 033)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 32.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	18 993	12 728
2	Итого	18 993	12 728
3	Текстовое пояснение	В 2025 и в 2024 годах некредитная организация не производила выкуп собственных акций у акционера	

Примечание 33. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 33.1

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 отсутствуют

И. о. Генерального директора

Попова Марина Александровна

" 26 " марта 2026 года