

ООО «ОРИОН»

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии
с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности для отдельных некредитных финансовых
организаций, установленными в Российской Федерации,
и**

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2025 года

СОДЕРЖАНИЕ**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА****ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Бухгалтерский баланс организации на 31 декабря 2025 года	1
Отчет о финансовых результатах организации за 2025 год	2
Отчет об изменениях капитала организации за 2025 год	3
Отчет о движении денежных средств организации за 2025 год	4

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 1. Основная деятельность организации	5
Примечание 2. Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность	6
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	6
Примечание 4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
Примечание 5. Денежные средства	22
Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства	23
Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность	23
Примечание 9. Прочие активы	24
Примечание 10. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24
Примечание 11. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность	24
Примечание 12. Прочие обязательства	24
Примечание 13. Капитал и управление капиталом	25
Примечание 14. 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	26
Примечание 15. Процентные доходы	26
Примечание 16. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	26
Примечание 17. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	26
Примечание 18. Расходы на персонал	27
Примечание 19. Прямые операционные расходы	27
Примечание 20. Процентные расходы	27
Примечание 21. Общие и административные расходы	27
Примечание 22. Прочие доходы и расходы	28
Примечание 23. Аренда	28
Примечание 24. Налог на прибыль	29
Примечание 25. Управление рисками	30
Примечание 26. Операции со связанными сторонами	38
Примечание 27. События после окончания отчетного периода	38

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Руководству Общества с ограниченной ответственностью «ОРИОН»:

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «ОРИОН» (далее – «Общество») на 31 декабря 2025 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за 2025 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для отдельных некредитных финансовых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс организации на 31 декабря 2025 года;
- отчет о финансовых результатах организации за 2025 год;
- отчет об изменениях капитала организации за 2025 год;
- отчет о движении денежных средств организации за 2025 год;
- примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), в отношении требований независимости, применимых к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций, и этическими требованиями Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью величины средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости. Средства в кредитных организациях учитываются и оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В Примечании 4 «Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и Примечании 6 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости.	Мы оценили последовательность применения учетной политики в отношении порядка признания и последующего учета средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости. Наши аудиторские процедуры в отношении риска существенного искажения включали, в частности, понимание средств контроля, оценку риска существенного искажения, а также процедуры проверки по существу. Мы выполнили процедуру отправки писем-подтверждений финансовым учреждениям для целей подтверждения остатков на счетах. Также мы выполнили проверку раскрытия информации в отношении средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

31 марта 2026 года

Москва, Российская Федерация

В. Кочетков



Кочетков Владимир Михайлович, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОФНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОФНЗ – 21906099887)

ООО «ОРИОН»
Бухгалтерский баланс организации на 31 декабря 2025 года

Бухгалтерский баланс организации на 31 декабря 2025 года

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286585000	55350844	1237700501389	9709096845

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2025 года

Общество с ограниченной ответственностью «ОРИОН» (ООО «ОРИОН»)
Почтовый адрес: 107031, г. Москва, Столешников пер. д.14, пом.5/1

Код формы по ОКУД: 0420002
Годовая
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 01.01.2024
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	5	274 166	109 552	17 785
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-	1 716 949
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	1 716 949
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 228 453	13 751 157	14 483
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	2 009 339	12 853 877	-
6	займы выданные и прочие размещенные средства	7	201 173	73 204	-
7	дебиторская задолженность	8	17 941	824 076	14 483
8	Инвестиции в дочерние организации		4 029	1 075	-
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		3 639	1 359	341
10	Основные средства и капитальные вложения в них		7 125	1 171	110
11	Требования по текущему налогу на прибыль	24	21 668	-	-
12	Отложенные налоговые активы	24	4 392	1 646	-
13	Прочие активы	9	16 790	41 925	-
14	Итого активов		2 560 262	13 907 885	1 749 668
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		22 851	11 028 255	596 057
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	10	7 029	10 287 875	595 796
17	кредиторская задолженность	11	15 822	740 380	261
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	24	51 467	292 951	2 351
19	Отложенные налоговые обязательства	24	1 990	27 172	10 716
20	Резервы – оценочные обязательства		-	-	513
21	Прочие обязательства	12	13 352	13 224	-
22	Итого обязательств		89 660	11 361 602	609 637
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ					
23	Уставный капитал	13	10	10	10
24	Добавочный капитал	13	796 340	1 124 340	1 124 340
25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 674 252	1 421 933	15 681
26	Итого капитала		2 470 602	2 546 283	1 140 031
27	Итого капитала и обязательств		2 560 262	13 907 885	1 749 668

Генеральный директор _____

Васильев А. А. /

31 марта 2026 г.



Table with 4 columns: Код территории по ОКATO, Код не кредитной финансовой организации по ОКПО, ОГРН, ИНН. Values: 45286585000, 55350844, 1237700501389, 9709096845.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью «ОРИОН» (ООО «ОРИОН»)
Почтовый адрес: 107031, г. Москва, Столешников пер., д.14, помещение 5/1

Код формы по ОКУД: 0420003
Годовая
(тыс. руб.)

Main financial results table with 5 columns: Номер строки, Наименование показателя, Примечания к строкам, За 2025 г., За 2024 г. Rows include income and expense categories like 'Торговые и инвестиционные доходы', 'Процентные доходы', 'Расходы на персонал', etc.

Генеральный директор / Васильев А. А. /
31 марта 2026 г.
[Blue circular stamp of OOO 'ORION' with INN 9709096845 and Moscow address]

ООО «ОРИОН»
Отчет об изменениях капитала организации за 2025 год

Отчет об изменениях капитала организации за 2025 год

Код территории по ОКATO	Код не кредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286585000	55350844	1237700501389	9709096845

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью «ОРИОН» (ООО «ОРИОН»)
Почтовый адрес: 107031, г. Москва, Столешников пер., д.14, пом.5/1

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток на 01.01.2024		10	1 124 340	15 681	1 140 031
2	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	1 406 252	1 406 252
3	Остаток на 31.12.2024		10	1 124 340	1 421 933	2 546 283
4	Остаток на 01.01.2025		10	1 124 340	1 421 933	2 546 283
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	252 319	252 319
6	Прочие распределения в пользу акционеров (участников)	13	-	(328 000)	-	(328 000)
7	Остаток на 31.12.2025		10	796 340	1 674 252	2 470 602

Генеральный директор _____ / Васильев А. А. /

31 марта 2026 г.



Отчет о движении денежных средств организации за 2025 год

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286585000	55350844	1237700501389	9709096845

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью «ОРИОН» (ООО «ОРИОН»)
Почтовый адрес: 107031, г. Москва, Столешников пер., д.14, пом.5/1

Код формы по ОКУД: 0420005
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		495 347	7 745 107
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(415 339)	(5 370 325)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		104 352	101 092
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(107 826)	(115 189)
5	Проценты полученные		907 722	504 770
6	Проценты уплаченные		(171 660)	(1 255 173)
7	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(115 735)	(56 807)
8	Уплаченный налог на прибыль		(454 769)	(7 626)
9	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(12 881)	(23)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		229 211	1 545 826
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Платежи в связи с вложениями в акции и доли дочерних и ассоциированных организаций, совместных предприятий		(4 029)	(3 000)
12	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		25 483 348	23 268 141
13	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(14 920 300)	(34 364 119)
14	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		10 559 019	(11 098 978)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
15	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	10 000 000
16	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(10 295 597)	(355 093)
17	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(5 597)	(3 093)
18	Прочие платежи по финансовой деятельности	13	(328 000)	-
19	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(10 623 597)	9 644 907
20	Сальдо денежных потоков за отчетный период		164 633	91 755
21	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(19)	12
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	109 552	17 785
23	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	274 166	109 552

Генеральный директор _____ / Васильев А. А. /

31 марта 2026 г.



Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

(Таблица 1.1 согласно 843-П)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	Лицензия на осуществление дилерской деятельности №045-14277-010000 от 27.10.2025
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Основным видом деятельности Общества с октября 2025 г. является дилерская деятельность. В течение 2024 г. и девяти месяцев 2025 г. Общество осуществляло деятельность на рынке ценных бумаг в качестве квалифицированного инвестора, а также оказывало финансовые услуги, не подлежащие лицензированию в соответствии с действующим законодательством, предоставляло факторинговые услуги, услуги в области бухгалтерского учета, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления, а также иные сопутствующие услуги.
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	107031, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, пер Столешников, д. 14, помещ. 5/1
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	По состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 участники с долей более 5%: ООО «ТРОНИКС» и ООО «ФОРТИКА». Место нахождения ООО «ТРОНИКС» и ООО «ФОРТИКА»: 107031, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, пер Столешников, д. 14, помещ. 5/1. Единственный участник ООО «ТРОНИКС» – Эяссу Тедрос. Единственный участник ООО «ФОРТИКА» – Линник Алексей Петрович. Общество не имеет конечной материнской организации.
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	По состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 Общество не имеет филиалов.
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	По состоянию на 31.12.2025 фактическая численность работников Общества составила 19 человека (на 31.12.2024 – 13 человек).

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

(Таблица 2.1 согласно 843-П)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2025 г. сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. В 2025 г. рост российской экономики продолжился, однако замедлился по сравнению с предыдущим годом, прирост ВВП составил 1,0% (4,9% за 2024 г.). По итогам года инфляция замедлилась до 5,6% (9,5% в 2024 г.). Благодаря замедлению инфляционного давления во втором полугодии и необходимости поддержки экономического роста Банк России приступил к циклу снижения ключевой ставки, постепенно снизив ее с 21,0% в июне 2025 г. до 16,0% в декабре 2025 г. Тренд на снижение ключевой ставки продолжился, и в феврале 2026 г. Банк России снизил ставку с 16,0% до 15,5%.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	В июне 2024 г. США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13.06.2024 торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. За счет мер, предпринятых Банком России в 2025 г., направленных на жесткую денежно-кредитную политику, высоких требований к продаже валютной выручки экспортерами, а также ограничений на её вывод и снижения спроса на импорт, национальная валюта укрепилась в 2025 г. с 101,68 до 78,23 (1 Доллар США), с 106,10 до 92,09 (1 Евро) и с 13,43 до 11,16 (1 Юань).

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

(Таблица 3.1 согласно 843-П)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – ОСБУ) с учетом требований Положения Банка России № 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» от 02.10.2024 (далее – «Положение № 843-П»).

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

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Неприменимо
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Неприменимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Неприменимо
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Обществом выполнен пересчет сравнительных показателей по причине изменения основ составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с Федеральных стандартов бухгалтерского учета (ФСБУ) на Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) в связи с получением Обществом в 2025 г. лицензии на осуществление дилерской деятельности, приобретением статуса профессионального участника рынка ценных бумаг и, как следствие, ретроспективного применения учетной политики по ОСБУ. В частности, были отражены корректировки финансовых обязательств и связанных с ними доходов/расходов в связи с переходом на учет по амортизированной стоимости и применением эффективной процентной ставки. Корректировки включают приведение полученных займов от связанных сторон к экономически обоснованной ставке и отражение последствий в составе обязательств, капитала и результатов сравнительного периода, а также учет соответствующих налоговых эффектов. На 01.01.2024 корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств и увеличивающие собственный капитал, составили 53 581 тыс. руб. Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования, за 2024 год составили 14 261 тыс. руб. Влияние прочих корректировок при ретроспективном пересчете на сравнительную информацию не является существенным.

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

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

(Таблица 4.1 согласно 843-П)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
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	Общество производит бухгалтерские оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Бухгалтерские оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения, помимо связанных с бухгалтерскими оценками. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и бухгалтерские оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие: <i>Оценка бизнес-модели.</i> Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. <i>Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI тест).</i> Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.
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	Основные бухгалтерские оценки и допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценок на отчетную дату, которые связаны с риском необходимости внесения существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного года, включают: <i>Оценка ожидаемых кредитных убытков.</i> Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта. Изменения в указанных оценках могут привести к изменению суммы резерва под кредитные убытки. <i>Отложенные налоговые активы.</i> Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, признаются в бухгалтерском учете в отношении всех вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу. Оценка вероятности получения налогооблагаемой прибыли основана на бухгалтерских оценках и допущениях руководства, включая прогнозы финансовых результатов Общества, сформированные на основе среднесрочного бизнес-плана и ожиданий в отношении будущих экономических условий. Изменения в указанных допущениях могут привести к необходимости пересмотра суммы признанных отложенных налоговых активов в последующих отчетных периодах. <i>Оценка справедливой стоимости финансовых активов.</i> Справедливая стоимость финансовых активов определяется на основе наблюдаемых рыночных цен либо, при их отсутствии, с использованием методов оценки. Применение методов оценки предполагает использование бухгалтерских оценок и допущений при определении факторов и показателей, учитываемых в моделях оценки.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Общество оценивает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В зависимости от классификации Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой или по амортизированной стоимости. <i>Справедливая стоимость</i> финансовых инструментов определяется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. <i>Амортизированная стоимость</i> представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса. <i>Метод эффективной процентной ставки</i> – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструментов. <i>Эффективная процентная ставка</i> – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Монетарные (денежные) активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на конец отчетного периода и на дату совершения операции. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникшие в результате изменения валютного курса, от расчетов по операциям в иностранных валютах на дату совершения операции и от пересчета денежных активов и обязательств на конец отчетного периода в функциональную валюту по официальному курсу Банка России отражаются на счетах прибылей и убытков. Немонетарные (неденежные) активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и учитываемые по исторической стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции. Немонетарные (неденежные) активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату определения справедливой стоимости.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. У руководства Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов деятельности Общества. Учитывая финансовое положение Общества, существующие намерения руководства, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, Общество способно продолжать свою деятельность в будущем в течение не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода в соответствии с принципом непрерывности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Неприменимо
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Обществом изменена учетная политика в связи с получением в 2025 году лицензии на осуществление дилерской деятельности и, как следствие, изменением требований к основам составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с ФСБУ, применявшихся ранее, на ОСБУ. Изменения учетной политики применяются ретроспективно в соответствии с требованиями ОСБУ. Вследствие ретроспективного применения учетной политики, Обществом был выполнен пересчет сравнительных показателей.
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 разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 01.01.2026 или после этой даты, и которые Общество еще не приняло досрочно: – 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) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 09.05.2024 и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2027 или после этой даты); – Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30.05.2024 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2026 или после этой даты); – 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) 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); – 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). Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
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	Денежные средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и в бухгалтерском балансе, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, средства на счетах в банках и денежные средства в пути. Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные высоколиквидные финансовые активы, которые могут быть легко переведены в денежные средства и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. В состав эквивалентов денежных средств Общество включает депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах со сроком размещения до 1 дня включительно.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты в банках учитываются, когда Общество предоставляет денежные средства банкам-контрагентам. Депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости. В случае, если срок размещения более 12 месяцев, дисконтирование денежных потоков осуществляется с использованием метода эффективной ставки процента (ЭСП). По депозитам с плавающей ставкой не применяется метод ЭСП, данные депозиты отражаются по фактической стоимости на отчетную дату (тело и наращенные проценты).
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Бизнес-модель отражает способ, используемый Обществом для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Общества (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для активов Общества (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Общество намерено осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Обществом при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов. Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они удерживаются в рамках бизнес-модели, предполагающей их торговлю, или если такие финансовые активы не соответствуют критериям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Первоначальное признание и последующий учет финансовых активов осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015 и Положения № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» от 02.09.2015.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при одновременном соблюдении двух условий: – бизнес-модель (цель) предполагает как получение денежных потоков, предусмотренных договором, так и получение денежных потоков от продажи финансового актива; – предусмотренные договором потоки денежных средств представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов на непогашенную сумму основного долга. Первоначальное признание и последующий учет ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости при одновременном соблюдении двух условий: – бизнес-модель (цель) заключается в удержании финансовых активов для получения денежных потоков, предусмотренных договором; – предусмотренные договором потоки денежных средств представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов на непогашенную сумму основного долга. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы выданные и прочие размещенных средств, а также дебиторскую задолженность. Первоначальное признание и последующий учет финансовых активов осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015 и Положения Банка России № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» от 01.10.2015 Первоначальное признание дебиторской задолженности происходит, когда Общество становится стороной по договору. При первоначальном признании дебиторская задолженность признается в размере основной суммы долга, по справедливой стоимости на дату первоначального признания. При последующей оценке дебиторская задолженность, не содержащая существенного компонента финансирования, отражается по амортизированной стоимости, которая соответствует стоимости первоначального признания за вычетом выплат, перечисленных в счет ее погашения. Последующая оценка дебиторской задолженности, содержащей существенный компонент финансирования, дисконтируется с использованием метода ЭСП и учитывается по амортизированной стоимости.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Признание и последующий учет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия осуществляется в соответствии с действующими требованиями ОСБУ, основанными на принципах МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Общество рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, последующая переоценка не проводится.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это обязательства, предназначенные для торговли, обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции») и производные финансовые инструменты. При первоначальном признании и последующем учете финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по инструментам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов. Финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, непосредственно относящихся к их приобретению или выпуску. После первоначального признания финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭПС).
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету только в тех случаях, когда компания: – имеет юридически закреплённое право осуществить зачёт признанных в отчёте о финансовом положении сумм; и – намеревается либо произвести расчёт по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо. Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015 №496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями».

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо. Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015 №496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями».
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо. Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015 №496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями».
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество оценивается по справедливой стоимости, изменение которой признается в составе прибыли или убытка.
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционная недвижимость – это недвижимость (земля, здание (либо часть здания), или то и другое), удерживаемая (собственником или арендатором на правах финансовой аренды) с целью получения арендных платежей, или с целью получения выгоды от прироста стоимости, или и того и другого, но не для: – использования в производстве или поставке товаров или услуг либо в административных целях; – продажи в ходе обычной деятельности. Недвижимость, занимаемая владельцем – это недвижимость, удерживаемая (собственником или арендатором на правах финансовой аренды) для использования в производстве, или поставке товаров, или оказания услуг либо 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 соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	У Общества в отчетном периоде отсутствовали инвестиции в инвестиционное имущество.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: – объект способен приносить экономические выгоды в будущем; – первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, включая сумму налога на добавленную стоимость (по основным средствам, используемым в страховой деятельности). В первоначальную стоимость включаются также фактические затраты по доставке и доведению полученных основных средств до состояния готовности к использованию. После первоначального признания объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости (стоимости приобретения), за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо), за исключением объектов, включенных в группу «здания» (далее – объекты недвижимости). Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	После первоначального признания объекты основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество применяет линейный способ начисления амортизации ко всем группам основных средств. Амортизация начисляется с даты признания объекта основных средств готовым к использованию и до прекращения признания (списания объекта) или переклассификации в категорию активов, предназначенных для продажи, или до полного погашения стоимости объекта.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1, и профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. Срок полезного использования устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: – объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; – Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; – имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); – объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); – объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; – объект не имеет материально-вещественной формы; – первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка: лицензии, программные продукты, прочие.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Фактическая (первоначальная) стоимость нематериальных активов Общества, приобретенных за плату, определяется в сумме фактических затрат на приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, включая НДС. Учет нематериальных активов, приобретенных не за денежные средства, производится по стоимости, определяемой на основании документов о передаче или зачете, или по стоимости, установленной независимым оценщиком. Нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Неприменимо
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Неприменимо

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Общество применяет линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования определяется Обществом в месяцах на дату первоначального признания нематериального актива исходя из срока ожидаемого применения актива; наличия общедоступной информации об оценках сроков службы аналогичных типов активов; юридических или аналогичных ограничений на использование актива. У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов Общества, подлежащую учету на балансовом счете N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов". Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, признаются в качестве расхода в том периоде, в котором они были понесены, и не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости. Затраты, произведенные Обществом на стадии разработок, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости при одновременном выполнении следующих условий: – Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать или продать его; – Общество располагает техническими, финансовыми и прочими ресурсами, необходимых для завершения разработки и использования или продажи нематериального актива; – наличие у Общества возможности технической осуществимости завершения создания нематериального актива с тем, чтобы он был готов к использованию или продаже; – способность Общество использовать нематериальный актив или продать его; – наличие определенности у Общества, каким образом нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; – способность надежно оценить затраты, относящиеся к разработке нематериального актива. Если Общество не может отделить стадию исследования от стадии разработки, то произведенные затраты по созданию нематериального актива учитываются в качестве затрат на стадии исследований.
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	Вознаграждения работникам – все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. К вознаграждениям работникам также относятся расходы на добровольное личное страхование (в т.ч. добровольное медицинское страхование) и негосударственное пенсионное обеспечение, оплату обучения, питания, лечения, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты. Общество формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Отчисления в резерв производятся на последнее число каждого месяца.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Общество не применяются пенсионные планы с установленными выплатами.
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Первоначальное признание, последующий учет и прекращение признания договоров аренды осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 635 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями».
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	В соответствии с Положением Банка России от 22.03.2018 № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями», арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (не превышающую 300 000 рублей), признаются в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды и подлежат отнесению на расходы не позднее последнего календарного дня каждого месяца. Под краткосрочной арендой признается договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества отсутствовали договоры краткосрочной аренды, а также договоры аренды, по которым базовый актив имеет низкую стоимость. На дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Актив в форме права пользования амортизируется на протяжении срока аренды. Финансовые расходы по обязательству по аренде признаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Суммы арендных платежей, перечисленные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, признаются в качестве авансов в составе прочих активов.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Неприменимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если ставка не может быть легко определена, используется ставка привлечения дополнительных заемных средств на основании имеющейся статистической информации, размещенной на сайте Банка России, со сроком, сопоставимым со сроком аренды.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Неприменимо
44	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Неприменимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
45	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Внеоборотные активы классифицируются в категорию удерживаемые для продажи в случае, когда актив готов к немедленной продаже в его существующем состоянии на условиях, обычных для продажи таких активов (или реализуемых групп), и продажа актива (или реализуемой группы) высоко вероятна. На дату перевода внеоборотных активов (или реализуемой группы) в категорию, предназначенных для продажи, они оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент реклассификации, либо справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.
46	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества; используемые для управленческих нужд Общества. Запасы принимаются к учету по фактической себестоимости, включая транспортные расходы. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Общество осуществляет оценку их стоимости методом ФИФО ("первым поступил – первым вышел"). Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления).
47	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резервы – оценочные обязательства признаются в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для их урегулирования. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Наилучшая оценка должна учитывать риски и неопределенности, обуславливающие вариативность ожидаемого результата, путем рассмотрения различных гипотез развития событий в будущем. Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Резервы – оценочные обязательства признаются Обществом при одновременном выполнении следующих условий: – у Общества есть текущее (существующее) обязательство (юридическое или обусловленное сложившейся практикой), возникшее в результате прошлого события; – представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды; – возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Прошлой событие создает существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
48	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается Обществом при возникновении у Общества обязательства по оплате товаров, работ или услуг, полученных от контрагентов, либо иного обязательства, подлежащего исполнению. При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости. После первоначального признания кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. В случае если влияние дисконтирования является несущественным, кредиторская задолженность отражается по номинальной стоимости. Кредиторская задолженность прекращает признаваться при исполнении обязательства, его аннулировании либо прекращении обязательства иным образом.
49	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости долей его участников и определяется Уставом Общества в соответствии с требованиями Федерального закона № 14-ФЗ от 08.02.1998 «Об обществах с ограниченной ответственностью». Добавочный капитал включает источники собственного капитала, сформированные за счёт прироста стоимости активов при переоценке и вкладов в имущество участниками Общества.
50	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	По состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 у Общества отсутствовали выкупленные собственные доли.
51	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала для организаций, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью, осуществляется в добровольном порядке на основании уставных документов. Общество не формирует резервный капитал.
52	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 490-П от 04.09.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями». В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: – вычитаемых временных разниц; – перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий: – имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы; – прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором оно будет вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. Если Обществом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив.
53	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются на основании решения Общего собрания участников Общества в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании 59 «События после отчетной даты».
54	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Признание, оценка и последующий учет прочих объектов бухгалтерского учета проводится в соответствии с действующими требованиями ОСБУ.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

(Таблица 5.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025			31.12.2024		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	275 171	(1 004)	274 166	109 552	-	109 552
2	Итого	275 171	(1 004)	274 166	109 552	-	109 552

По состоянию на 31.12.2025 у Общества были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях (31.12.2024: в 3 кредитных организациях) с общей суммой денежных средств 275 170 тыс. руб. (31.12.2024: 109 552 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 у Общества нет денежных средств, использование которых ограничено.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

(Таблица 5.2 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Денежные средства	274 166	109 552
2	Итого	274 166	109 552

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

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

(Таблица 10.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 004 351	(5 212)	1 999 139	11 353 877	11 353 877
2	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	10 226	(26)	10 200	-	-
3	Цифровые финансовые активы	-	-	-	1 500 000	1 500 000
4	Итого	2 014 577	(5 238)	2 009 339	12 853 877	12 853 877

По состоянию на 31.12.2025 у Общества были размещены депозиты в 1 кредитной организации (на 31.12.2024 – в 2 кредитных организациях).

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

(Таблица 10.3 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15,88%	январь 2026 г.	мин. 21,80% / макс. 23,76%	январь 2025 г.

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

(Таблица 11.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочие выданные займы	201 773	(600)	201 173	67 295	67 295
2	Прочее	-	-	-	5 909	5 909
3	Итого	201 773	(600)	201 173	73 204	73 204

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

(Таблица 12.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность клиентов	15 632	(47)	15 585	-	-
2	Прочее	2 356	-	2 356	824 076	824 076
3	Итого	17 988	(47)	17 941	824 076	824 076

По строке Прочее по состоянию на 31.12.2024 отражена, в том числе дебиторская задолженность в части комиссии по операциям факторинга в сумме 748 248 тыс. руб.

Примечание 9. Прочие активы

Прочие активы

(Таблица 20.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		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	12 018	12 018	5 162	5 162
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 772	4 772	36 763	36 763
3	Итого	16 790	16 790	41 925	41 925

Примечание 10. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

(Таблица 24.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	7 029	557
2	Средства, привлеченные от других юридических лиц	-	10 287 318
3	Итого	7 029	10 287 875

Анализ процентных ставок и сроков погашения

(Таблица 24.2 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	мин. 5,00% / макс. 15,40%	мин. дата 08.2029 / макс. дата 01.2031

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

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

(Таблица 26.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	571
2	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	23	-
3	кредиторская задолженность перед брокерами и дилерами	23	-
4	Прочее	15 799	739 809
5	Итого	15 822	740 380

По строке Прочее по состоянию на 31.12.2024 отражена кредиторская задолженность по комиссии, начисленной к уплате, по операциям факторинга в сумме 736 112 тыс. руб.

Примечание 12. Прочие обязательства

Прочие обязательства

(Таблица 29.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	2 733	1 747
2	Расчеты по социальному страхованию	4 563	4 547
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6 056	6 930
4	Итого	13 352	13 224

Примечание 13. Капитал и управление капиталом

30.1. Организационная форма – общество с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

(Таблица 30.2 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	По состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 уставный капитал Общества составляет 10 000 рублей. Участники с долей более 5%: ООО «ТРОНИКС» и ООО «ФОРТИКА».
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	За отчетный период изменений в структуре капитала не было.
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	За отчетный период корректировок капитала на инфляцию не было.
4	Информация о распределении прибыли	В отчетном периоде прибыль между участниками не распределялась.
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Неприменимо

Управление капиталом

(Таблица 30.3 согласно 843-П)

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 Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Общество на непрерывной основе осуществляет мониторинг показателей своей деятельности с целью соблюдения требований к минимальному размеру собственных средств, установленных Банком России. Общество анализирует влияние планируемых в рамках своей деятельности операций на регуляторные нормативы. В соответствии с Указанием Банка России от 11.05.2017 N 4373-У «О требованиях к собственным средствам профессиональных участников рынка ценных бумаг», минимальный размер собственных средств для дилера составляет 3 000 тыс. руб. С даты получения лицензии на осуществление дилерской деятельности и по состоянию на 31.12.2025 Общество соблюдало все требования к величине капитала, установленные Банком России.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Неприменимо
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	По состоянию на 31.12.2025 Общество имеет добавочный капитал в размере 796 340 тыс. руб. (на 31.12.2024 - 1 124 340 тыс. руб.). Добавочный капитал преимущественно сформирован за счет вкладов в имущество участниками Общества. В 2025 г. участниками был осуществлен частичный возврат вкладов в размере 328 000 тыс. руб.

Примечание 14. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

(Таблица 32.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	78 359	78 359
2	ценные бумаги	78 359	78 359
3	Итого	78 359	78 359

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 г.

(Таблица 32.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	570 194	570 194
2	ценные бумаги	570 194	570 194
3	Итого	570 194	570 194

Примечание 15. Процентные доходы

Процентные доходы

(Таблица 34.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	646 705	703 578
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	646 705	703 578
3	Итого	646 705	703 578

Примечание 16. 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 38.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от операций купли-продажи иностранной валюты	(12 491)	(58 801)
2	Итого	(12 491)	(58 801)

Примечание 17. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

(Таблица 40.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по основному виду деятельности			
1	Агентское вознаграждение	24 972	-
2	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	25 000	30 656
3	Прочее	16 766	-
4	Итого	66 738	30 656

Примечание 18. Расходы на персонал**Расходы на персонал**

(Таблица 41.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	(93 485)	(41 785)
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(20 443)	(10 314)
3	Прочее	(400)	-
4	Итого	(114 328)	(52 099)

Общество не применяет долгосрочных планов по вознаграждению сотрудников.

Примечание 19. Прямые операционные расходы**Прямые операционные расходы**

(Таблица 42.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	(37)	-
2	Прочее	(15 158)	(43 601)
3	Итого	(15 195)	(43 601)

Примечание 20. Процентные расходы**Процентные расходы**

(Таблица 43.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, кроме обязательств по аренде	(144 065)	(1 299 124)
2	Итого	(144 065)	(1 299 124)

Примечание 21. Общие и административные расходы**Общие и административные расходы**

(Таблица 45.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(4 867)	(2 501)
2	Амортизация основных средств	(2 654)	(1 731)
3	Амортизация нематериальных активов	(808)	-
4	Расходы по аренде	(1 464)	(1 242)
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(15 725)	(2 439)
6	Представительские расходы	(10)	-
7	Транспортные расходы	(13)	-
8	Прочие хозяйственные расходы	-	(867)
9	Прочее	(6 436)	(2 636)
10	Итого	(31 977)	(11 416)

Примечание 22. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

(Таблица 46.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	3 366	3 786
2	Итого	3 366	3 786

Прочие расходы

(Таблица 46.2 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	(22 584)	(28 497)
2	Итого	(22 584)	(28 497)

Примечание 23. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

(Таблица 47.1 согласно 843-П)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество арендует нежилые помещения для аренды офиса
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Нет
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Нет
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Не применимо

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

(Таблица 47.2 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	7 006	532
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	7 029	557

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендодателем

(Таблица 47.4 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендодателя, связанной с договорами аренды	Договоры краткосрочной, операционной субаренды под офис.
2	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Запрет субаренды

Анализ арендных платежей по срокам погашения, получаемых по операционной аренде, в случаях, когда организация является арендодателем

(Таблица 47.6 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025
1	2	3
1	Менее 1 года	4 766
2	Итого	4 766

Примечание 24. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

(Таблица 48.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(191 617)	(295 978)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	27 928	(14 810)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(163 689)	(310 788)
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(163 689)	(310 788)

Текущая ставка налога на прибыль по общей базе в 2025 г. составляет 25%, (2024 г.: 20%, при расчете отложенного налога ставка – 25%).

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

(Таблица 48.2 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	416 008	1 717 040
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(104 002)	(343 408)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(59 687)	37 725
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	100 363
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(59 687)	(62 638)
6	Эффект от пересчета в связи с изменением ставки по налогу на прибыль до 25%	-	(5 105)
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(163 689)	(310 788)

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

(Таблица 48.3 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	Отражено в составе прибыли или убытка	31.12.2024
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Общая сумма отложенного налогового актива	4 392	2 746	1 646
2	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 392	2 746	1 646
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
3	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 990)	25 182	(27 172)
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 402	27 928	(25 526)

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

(Таблица 48.3 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	31.12.2023
1	2	3	4	
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Общая сумма отложенного налогового актива	1 646	1 646	-
2	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 646	1 646	-
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
3	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(27 172)	(16 456)	(10 716)
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(25 526)	(14 810)	(10 716)

Примечание 25. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

(Таблица 52.1 согласно 843-П)

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	Общество придерживается современной, рейтинг ориентированной и вероятностной практики управления кредитным риском, основываясь на требованиях и рекомендации МСФО (IFRS) 9. При управлении кредитным риском Общество использует прогнозную трехэтапную модель, в которой результаты оценки риска и вероятности дефолта напрямую и количественно определяют сумму признаваемых Обществом ожидаемых кредитных убытков. Для оценки ожидаемых потерь (кредитных убытков) Общество используют различные методы, а именно вероятностно-взвешенный расчет через дисконтирование денежных потоков (для финансовых активов, торгуемых на бирже, и для индивидуальной дебиторской задолженности), портфельных подход для дебиторской задолженности массы типовых контрагентов, который зависит от срока просрочки. Для не торгуемых финансовых активов Общество разрабатывает внутренние методики, основываясь на принципах обоснованности, достоверности данных и выполнимости без чрезмерных затрат. Для оценки ожидаемых кредитных убытков Общество использует следующие источники информации: внешние рыночные данные (информация рейтинговых агентств, биржевые котировки и спреды, кривую бескупонной доходности), внутренние данные учета (история платежей по каждому контрагенту, сроки возникновения и погашения задолженности, данные о предоставленном обеспечении), данные due diligence (финансовая отчетность контрагента и др.)
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Общество напрямую подвержено кредитному риску через следующие активы: денежные средства на счетах кредитных и некредитных финансовых организаций; вложения в дочерние компании, дебиторская задолженность по договорам, выдаваемые займы, а также инвестирование в долговые ценные бумаги.
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Общество признает дефолтом событие, которое привело к просрочке платежа более, чем на 90 дней. Задолженность с указанной просрочкой резервируется под 60-100%, то есть признается практический безнадежной, что является ключевым порогом для признания кредитного убытка.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Общество применяет трехуровневую иерархическую модель группировки. Верхний уровень разделяет финансовые инструменты на рыночные финансовые активы, нерыночные финансовые активы и дебиторскую задолженность. Средний уровень группирует инструменты по риску, на основании кредитных рейтингов и по факту наличия/отсутствия просрочки и ее сроку. Нижний уровень группировки применяется Обществом по необходимости, основываясь на внутренних рейтингах, финансовом положении контрагента, его репутации и т.д.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Общество группирует финансовые инструменты в зависимости от доступности данных и наличия публичной информации.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Использование прогнозирования и макроэкономических показателей при оценке ожидаемых кредитных убытков заложено в рыночные рейтинги и спреды, применяемые в моделях оценки резервов.

Примечание 25. Управление рисками (продолжение)

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Для оценки 12-месячных ожидаемых кредитных и кредитных убытков за весь срок используются следующие данные: вероятность дефолта, доля восстановления актива, сумма под риском. При этом используются следующие допущения в модели: при наличии нескольких рейтингов используется наихудший, для активов без рейтинга применяется вероятность дефолта = 28,57%. Общество использует следующие критерии для определения значительного увеличения кредитного риска: существенное снижение рейтинга контрагента/актива, существенное увеличение вероятности дефолта, просрочка платежей более 30 дней. Для определения кредитно-обесцененного актива Общество использует следующие принципы: высокая вероятность невозврата средств (применимо для всех типов финансовых инструментов), просрочка более 90 дней (для дебиторской задолженности), кредитный рейтинг CCC/C и ниже или его отсутствие.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Указанных изменений не было
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Указанных изменений не было
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Обеспечение отсутствовало
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

Для целей отнесения долговых инструментов и контрагентов к той или иной группе рейтинга Общество использует кредитные рейтинги агентств, включенных в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России – Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА), АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (рейтинговые шкалы: Национальная (российская) рейтинговая шкала АКРА для Российской Федерации, Национальная (российская) рейтинговая шкала АО «Эксперт РА»), ООО «Национальное Рейтинговое Агентство» (НРА). К группе «Рейтинг А» Общество относит долговые инструменты и контрагентов, имеющие рейтинги категории AAA, AA, A, а также НКО НРД (АО), являющиеся системообразующими для национального фондового рынка. К группе «Рейтинг В» Общество относит долговые инструменты и контрагенты, имеющие рейтинги категории BBB, BB, B, к группе рейтинг С, соответственно, рейтинги категории CCC, CC, C, к группе D дефолтные инструменты. В отчетной форме приведена полная балансовая стоимость долговых инструментов.

Примечание 25. Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 52.2 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	275 118	53	-
2	расчетные счета	275 118	53	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 014 582	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 004 351	-	-
5	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	10 226	-	-
6	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	201 773
7	прочие выданные займы	-	-	201 773
8	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	17 988
9	дебиторская задолженность клиентов	-	-	2 356
10	прочее	-	-	15 632
11	Итого	2 289 700	53	219 761

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

(Таблица 52.2 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	109 464	89	-
2	расчетные счета	109 464	89	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 853 877	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 353 877	-	-
5	цифровые финансовые активы	1 500 000	-	-
6	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	73 204
7	прочие выданные займы	-	-	73 204
8	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	824 076
9	прочее	-	-	824 076
10	Итого	12 963 341	89	897 280

Примечание 25. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025

(Таблица 52.6 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	274 113	53	274 166
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 228 453	-	2 228 453
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 009 339	-	2 009 339
4	займы выданные и прочие размещенные средства	201 173	-	201 173
5	дебиторская задолженность	17 941	-	17 941
6	Инвестиции в дочерние организации	4 029	-	4 029
7	Прочее	16 790	-	16 790
8	Итого активов	2 523 385	53	2 523 438
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(22 851)	-	(22 851)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(7 029)	-	(7 029)
11	кредиторская задолженность	(15 822)	-	(15 822)
12	Прочее	(13 352)	-	(13 352)
13	Итого обязательств	(36 203)	-	(36 203)
14	Чистая балансовая позиция	2 487 182	53	2 487 235

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2024

(Таблица 52.6 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	109 463	89	109 552
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 751 157	-	13 751 157
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 853 877	-	12 853 877
4	займы выданные и прочие размещенные средства	73 204	-	73 204
5	дебиторская задолженность	824 076	-	824 076
6	Инвестиции в дочерние организации	1 075	-	1 075
7	Прочее	41 924	-	41 924
8	Итого активов	13 903 619	89	13 903 708
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(11 028 255)	-	(11 028 255)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(10 287 875)	-	(10 287 875)
11	кредиторская задолженность	(740 380)	-	(740 380)
12	Прочее	(13 224)	-	(13 224)
13	Итого обязательств	(11 041 479)	-	(11 041 479)
14	Чистая балансовая позиция	2 862 140	89	2 862 229

Примечание 25. Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 52.7 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 851	22 851
2	обязательства по аренде	7 029	7 029
2	кредиторская задолженность, в том числе:	15 822	15 822
3	прочее	15 822	15 822
4	Прочее	13 352	13 352
5	Итого обязательств	36 203	36 203

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

(Таблица 52.7 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	740 380	10 287 875	11 028 255
2	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	10 287 875	10 287 875
3	кредиторская задолженность, в том числе:	740 380	-	740 380
4	прочее	740 380	-	740 380
5	Прочее	13 224	-	13 224
6	Итого обязательств	753 604	10 287 875	11 041 479

Примечание 25. Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 52.8 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства, в том числе:	274 166	274 166
2	расчетные счета	274 166	274 166
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 228 453	2 228 453
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 009 339	2 009 339
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 999 139	1 999 139
6	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	10 200	10 200
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	201 173	201 173
8	прочие выданные займы	201 173	201 173
9	дебиторская задолженность, в том числе:	17 941	17 941
10	прочее	17 941	17 941
11	Прочее	16 790	16 790
12	Итого активов	2 519 409	2 519 409
Раздел II. Обязательства			
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(22 851)	(22 851)
14	обязательства по аренде	(7 029)	(7 029)
15	кредиторская задолженность, в том числе:	(15 822)	(15 822)
16	прочее	(15 822)	(15 822)
17	Прочее	(13 352)	(13 352)
18	Итого обязательств	(36 203)	(36 203)
19	Итого разрыв ликвидности	2 483 206	2 483 206

Примечание 25. Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 52.8 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	109 552	-	109 552
2	расчетные счета	109 552	-	109 552
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 751 157	-	13 751 157
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	12 853 877	-	12 853 877
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 353 877	-	11 353 877
6	цифровые финансовые активы	1 500 000	-	1 500 000
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	73 204	-	73 204
8	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	5 909	-	5 909
9	прочие выданные займы	67 295	-	67 295
10	дебиторская задолженность, в том числе:	824 076	-	824 076
11	прочее	824 076	-	824 076
12	Прочее	41 925	-	41 925
13	Итого активов	13 902 634	-	13 902 634
Раздел II. Обязательства				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(740 380)	(10 287 875)	(11 028 255)
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	(10 287 875)	(10 287 875)
16	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	(10 287 875)	(10 287 875)
17	кредиторская задолженность, в том числе:	(740 380)	-	(740 380)
18	прочее	(740 380)	-	(740 380)
19	Прочее	(13 224)	-	(13 224)
20	Итого обязательств	(753 604)	(10 287 875)	(11 041 479)
21	Итого разрыв ликвидности	13 149 030	(10 287 875)	2 861 155

Примечание 25. Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 52.9 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	274 103	63	274 166
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 228 453	-	2 228 453
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 009 339	-	2 009 339
4	займы выданные и прочие размещенные средства	201 173	-	201 173
5	дебиторская задолженность	17 941	-	17 941
6	Инвестиции в дочерние организации	4 029	-	4 029
7	Прочее	16 790	-	16 790
8	Итого активов	2 523 375	63	2 523 438
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(22 851)	-	(22 851)
10	обязательства по аренде	(7 029)	-	(7 029)
11	кредиторская задолженность	(15 822)	-	(15 822)
12	Прочее	(13 352)	-	(13 352)
13	Итого обязательств	(36 203)	-	(36 203)
14	Чистая балансовая позиция	2 487 172	63	2 487 235

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

(Таблица 52.9 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	109 464	89	109 553
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 744 233	6 925	13 751 158
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 853 877	-	12 853 877
4	займы выданные и прочие размещенные средства	66 280	6 925	73 205
5	дебиторская задолженность	824 076	-	824 076
6	Инвестиции в дочерние организации	1 075	-	1 075
7	Прочее	41 924	-	41 924
8	Итого активов	13 896 696	7 014	13 903 710
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(11 028 255)	-	(11 028 255)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(10 287 875)	-	(10 287 875)
11	кредиторская задолженность	(740 380)	-	(740 380)
12	Прочее	(12 230)	(1 122)	(13 352)
13	Итого обязательств	(11 040 485)	(1 122)	(11 041 706)
14	Чистая балансовая позиция	2 856 211	5 892	2 862 103

Примечание 26. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025

(Таблица 58.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	201 173	-	201 173
2	займы выданные и прочие размещенные средства	201 173	-	201 173
3	Инвестиции в дочерние организации	-	1 000	1 000

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024

(Таблица 58.1 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Итого
1	2	3	4	5
1	Инвестиции в дочерние организации	-	1 075	1 075
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	290 000	-	290 000
3	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	290 000	-	290 000

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

(Таблица 58.2 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	1 773	1 275	-	3 048
2	процентные доходы	1 773	1 275	-	3 048
3	Расходы на персонал	-	-	(26 686)	(26 686)
4	Процентные расходы	(9 315)	-	-	(9 315)

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

(Таблица 58.2 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы на персонал	-	(26 587)	(26 587)
2	Процентные расходы	(4 829)	-	(4 829)

Общество относит к категории КУП ответственных сотрудников, обладающих полномочиями и ответственностью за стратегическое развитие, планирование, руководство и контроль деятельностью Общества.

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

(Таблица 58.3 согласно 843-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	26 686	26 587
2	Итого	26 686	26 587

Примечание 27. События после окончания отчетного периода

События, произошедшие после окончания отчетного периода, носят не корректирующий характер и не могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Генеральный директор _____ / Васильев А. А. /

31 марта 2026 г.

