

*Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 2025 г.*

**Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»
Бухгалтерский баланс организации**

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	45022341	1087746129888	7706681026

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2025 года

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»
(АО УК «Мой Капитал»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

125047, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, ул. Гашека, д. 6

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	5 955	6 017
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		402 137	381 884
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	402 137	381 884
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		978 635	859 023
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	419 172	41 061
6	займы выданные и прочие размещенные средства	8	200 618	733 684
7	дебиторская задолженность	9	358 845	84 278
8	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	10	85 602	19 581
9	Основные средства и капитальные вложения в них	11	70 448	24 579
10	Требования по текущему налогу на прибыль		-	35 653
11	Отложенные налоговые активы	28	34 451	20 986
12	Прочие активы	12	72 158	125 545
13	Итого активов		1 649 386	1 473 268
Раздел II. Обязательства				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		64 121	29 658
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	58 337	25 196
16	кредиторская задолженность	14	5 784	4 462
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль		121 769	-
18	Отложенные налоговые обязательства	28	13 358	6 735
19	Прочие обязательства	15	66 258	24 263
20	Итого обязательств		265 506	60 656
21	Уставный капитал	16	100 000	100 000
22	Резервный капитал		5 000	5 000
23	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 278 880	1 307 612
24	Итого капитала		1 383 880	1 412 612
25	Итого капитала и обязательств		1 649 386	1 473 268

Генеральный директор

Н.Н. Антипов

«02» марта 2026 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»
Отчет о финансовых результатах организации

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	45022341	1087746129888	7706681026

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 год

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»
(АО УК «Мой Капитал»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

125047, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, ул. Гашека, д. 6

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420003

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	за 2025 г.	за 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		273 126	119 696
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	21 620	(39 922)
3	процентные доходы	18	254 527	168 039
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(1 706)	(1 738)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	19	114	(7 185)
6	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	20	(1 429)	502
7	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	21	1 237 119	900 515
8	Расходы на персонал	22	(136 431)	(130 594)
9	Прямые операционные расходы	23	(69 143)	(33 703)
10	Процентные расходы	24	(7 134)	(2 107)
11	Общие и административные расходы	25	(271 420)	(171 826)
12	Прочие доходы	26	-	2 982
13	Прочие расходы	26	(166)	(15 876)
14	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 025 951	669 087
15	Налог на прибыль, в том числе:	28	(254 683)	(133 619)
16	текущий налог на прибыль	28	(261 524)	(137 979)
17	отложенный налог на прибыль	28	6 841	4 360
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		771 268	535 468
Раздел II. Прочий совокупный доход				
19	Итого совокупного дохода (расхода)		771 268	535 468

Генеральный директор

Н.Н. Антипов

«02» марта 2026 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»
Отчет об изменении капитала организации

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	45022341	1087746129888	7706681026

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 год

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал» (АО УК «Мой Капитал»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

125047, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, ул. Гашека, д. 6

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420004

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток на 01.01.2024 г.		100 000	5 000	772 144	877 144
2	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		100 000	5 000	772 144	877 144
3	Остаток на 01.01.2024 г.		100 000	5 000	772 144	877 144
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	535 468	535 468
5	Остаток на 31.12.2024 г.		100 000	5 000	1 307 612	1 412 612
6	Остаток на 01.01.2025 г.		100 000	5 000	1 307 612	1 412 612
7	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный		100 000	5 000	1 307 612	1 412 612
8	Остаток на 01.01.2025 г.		100 000	5 000	1 307 612	1 412 612
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	771 268	771 268
10	Дивиденды (распределенная прибыль)	29	-	-	(800 000)	(800 000)
11	Остаток на 31.12.2025 г., в том числе:		100 000	5 000	1 278 880	1 383 880

Генеральный директор

Н.Н. Антипов

«02» марта 2026 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»
Отчет о движении денежных средств организации

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	45022341	1087746129888	7706681026

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 год

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»
(АО УК «Мой Капитал»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

125047, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, ул. Гашека, д. 6

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 030	601 723
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		-	(511 003)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		962 320	958 271
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(67 893)	(33 074)
5	Проценты полученные		253 662	158 115
6	Проценты уплаченные		(7 133)	(2 083)
7	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(94 300)	(150 234)
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(191 148)	(226 947)
9	Уплаченный налог на прибыль		(104 102)	(211 865)
10	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(2 794)	(111)
11	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		749 642	582 792
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
12	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(17 087)	(204)
13	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(80 136)	-
14	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		732 200	-
15	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(202 958)	(732 000)
16	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		432 019	(732 204)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
17	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(5 504)	(2 878)
18	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	27	(5 504)	(2 878)
19	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)	29	(800 000)	-
20	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(805 504)	(2 878)
21	Сальдо денежных потоков за отчетный период		376 157	(152 290)
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	47 665	199 955
23	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	423 822	47 665

Генеральный директор

Н.Н. Антипов

«02» марта 2026 г.

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	045-11317-001000 от 29 мая 2008 года, 21-000-1-00549 от 08 апреля 2008 года, запись в реестре от 21 ноября 2024 года
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Доверительное управление ценными бумагами осуществляется на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-11317-001000 от 29 мая 2008 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия. Деятельность по управлению паевыми инвестиционными фондами и активами негосударственных пенсионных фондов осуществляется на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00549 от 08 апреля 2008 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия. Деятельность управляющей компании специализированного общества дата включения в реестр 21.11.2024 года.
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	Место нахождения организации	125047, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, ул. Гашека, д. 6
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года конечными бенефициарами Общества являются два физических лица Часть доли участия, принадлежащая каждому бенефициару, составляла 50 процентов, при этом ни один из бенефициаров индивидуально не контролировал и/или не владел более чем 50 процентами долей Общества.
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Неприменимо
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	41 сотрудник на 31 декабря 2025 года (на 31 декабря 2024 года: 41 сотрудник)

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>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.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Начиная с февраля 2022 года произошел рост геополитической напряженности, создавший существенные риски для экономики Российской Федерации и приведший к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках. Были объявлены и продолжают объявляться новые санкции, ограничивающие доступ российских организаций к финансовым рынкам, включая лишение доступа к международной системе SWIFT. В течение 2025 года продолжалось действие внешних санкций на юридические и физические лица, в связи с чем усиливалось влияние экономических и иных факторов на условия ведения деятельности в Российской Федерации. Курс рубля на 31 декабря 2025 года составил 78,2267 рублей за 1 доллар США и 92,0938 рублей за 1 евро.</p> <p>Описанные выше события не оказали существенного негативного влияния на деятельность Общества. Общество внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на ее деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов.</p> <p>В 2025 году российская экономика столкнулась с замедлением темпов роста. По итогам года рост ВВП составил 1,0% против 4,9% годом ранее. Промышленное производство увеличилось на 1,3% (2024 год: +5,1%), при этом темпы роста обрабатывающих производств замедлились с 9,1% до 3,6%. Ухудшение экономической динамики отразилось на финансовых показателях компаний реального сектора, включая большинство ключевых публичных эмитентов. Это обусловило негативную динамику фондового рынка и снижение инвестиционной активности клиентов на рынке акций. В данных условиях Общество сконцентрировалось на формировании инвестиционных стратегий, ориентированных на компании с устойчивыми бизнес-моделями, обладающие высокой степенью защищенности от макроэкономических рисков. Продолжилось развитие направлений альтернативных инвестиций и вложений в непубличные компании, характеризующихся меньшей подверженностью конъюнктурным колебаниям финансовых рынков.</p> <p>Существенным позитивным фактором стало изменение денежно-кредитной политики: в июне 2025 года Банк России перешел к циклу снижения ключевой ставки, снизив ее с пикового значения 21% до 16% по итогам года. Данная динамика обеспечила высокую доходность инвестиционных продуктов с фиксированной доходностью, что способствовало притоку клиентских активов и росту вознаграждения за управление. Общество активно расширяло линейку инвестиционных продуктов на долговые инструменты, а также защитных стратегий, привлекательных в условиях снижения банковских депозитных ставок. Рост котировок драгоценных металлов оказал ограниченное влияние на текущие финансовые результаты, однако повышенный интерес инвесторов к данному классу активов позволил успешно запустить новый инвестиционный фонд и обеспечить значительный прирост стоимости чистых активов в управлении.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2024 №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» (далее – Положение 843-П). При применении Положения 843-П Общество руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) и Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Общество не производило реклассификацию сравнительных сумм, связанную с изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Однако, в связи с изменением форм раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности в Положении №843-П по сравнению с действующим до 31 декабря 2024 года Положением Банка России от 03.02.2016 № 532-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров" сравнительные суммы в ряде примечаний были сгруппированы в соответствии с новыми требованиями. Данные изменения не оказали существенного влияния на показатели сравнительных сумм.
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	Неприменимо

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество производит оценки и делает допущения используя всю имеющуюся информацию об операциях, совершаемых Обществом, для выбора корректного метода учета и порядка отражения операций в бухгалтерской (финансовой) отчетности, также в отношении балансовой стоимости активов и обязательств и сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. В случае, когда юридическая форма и экономическое содержание операции не совпадают, в целях учета операция отражается исходя из ее экономического содержания. Несмотря на то, что предположения, оценки и допущения основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях, фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и допущения анализируются и пересматриваются на регулярной основе.</p> <p>Изменения в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором данные изменения произведены и в последующих периодах.</p>
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	<p>Оценки и допущения, способные оказать значительное влияние на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, включают:</p> <p>Определение срока аренды. Общество арендует офисные помещения у третьих лиц. При определении сроков аренды по таким договорам Общество учитывает совокупность таких факторов как сроки договоров, наличие опционов на досрочное расторжение договора как у арендодателя, так и арендатора, экономические факторы, влияющие на решения о возможности продления договоров (п.39 настоящего Примечания)</p> <p>Оценочные резервы ОКУ Финансовые результаты от изменения указанных резервов представлен в статье «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Отчета о финансовых результатах Общества</p> <p>Обязательства по предстоящей оплате будущих отпусков и премий Обязательства представлены в статье «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса Общества. Финансовый результат от изменения соответствующих обязательств Общества представлен в статье «Расходы на персонал» Отчета о финансовых результатах Общества.</p>

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации.</p> <p>Первоначальная стоимость - сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения, или, когда это применимо, сумма, отнесенная на данный актив при его первоначальном признании.</p> <p>Амортизированная стоимость - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации - рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, ~ разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки (далее - «ЭСП») - это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента.</p> <p>После первоначального признания по решению НФО финансовые инструменты классифицируются в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Некредитная финансовая организация оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, при этом пересмотр оценок осуществляется на ежеквартальной основе.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Операции, совершенные в иностранной валюте, учитываются в функциональной валюте по курсу на дату совершения операции. Функциональной валютой является российский рубль. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. На 31 декабря 2025 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 78,2267 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2024 года 101,6797 рубль за 1 доллар США).</p>
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности Общества. Общество намерено и способно продолжать свою деятельность в будущем.</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Пересчет показателей не производился.</p>

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>Новые изменения и усовершенствования к международным стандартам, приведенные ниже, международные стандарты, а также новые федеральные стандарты бухгалтерского учета, вступившие в действие с 1 января 2025 г., не оказали влияния или оказали незначительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменений валютных курсов – «Ограничения конвертируемости валют» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки разъясняют, когда валюта является конвертируемой в другую валюту, когда организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели, что требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено и в таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс, также дополнены требования к раскрытию информации. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация" (утвержден в 2023 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает требования к к инвентаризации активов и обязательств организаций.</p> <p>ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (утвержден в 2024 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также условия достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Положение Банка России от 02.10.2024 № 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» (применяется, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Положение Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" (применяется, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Положение Банка России от 29.06.2020 N 726-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода" (применяется, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Указание Банка России от 02.10.2024 N 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p>

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>Указание Банка России от 02.10.2024 N 6890-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Указание Банка России от 02.10.2024 N 6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p>
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и оценивает возможность и необходимость их применения после их вступления в силу:</p> <p>МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности» (заменяет МСФО (IAS) 1 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Основными целями стандарта являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности компаний • Дополнительная полезная информация для инвесторов и возможность сопоставления с другими компаниями • Представление дополнительных промежуточных итогов в разрезе категорий (операционная, инвестиционная, финансовая) в ОПУ для улучшения сопоставимости • Раскрытие информации об определенных руководством показателях эффективности для обеспечения прозрачности • Повышенные требования к агрегированию и дезагрегированию статей отчета для обеспечения большей полезности информации. <p>В данный момент Общество оценивает влияние применения нового международного стандарта на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Общество не ожидает, что применение нового международного стандарта окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов — поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки уточняют классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям, а также дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случаях урегулирование обязательств через электронные платежные системы. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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	<p>«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты):</p> <ul style="list-style-type: none"> поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»; поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»; поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»; поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»; поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»; поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»; поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки». Поправки включают разъяснения, упрощения, исправления и изменения, направленные на повышение согласованности нескольких стандартов бухгалтерского учёта МСФО. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. <p>Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Организация применяет поправки, если: ее функциональной валютой является валюта негиперинфляционной экономики, и она переводит свою финансовую отчетность в валюту гиперинфляционной экономики; или она переводит в валюту гиперинфляционной экономики финансовые показатели зарубежной деятельности, функциональной валютой которой является валюта негиперинфляционной экономики. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>ФСБУ 9/2025 "Доходы" (утвержден в 2025 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2027 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию информации о доходах экономических субъектов (за исключением некоммерческих организаций) в бухгалтерском учете. Общество не ожидает, что применение нового ФСБУ окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
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	Для целей отчетности о потоках денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают в себя деньги в кассе и деньги на расчетных счетах, включая краткосрочные банковские депозиты, с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев, средства на расчетных (текущих) брокерских счетах и клиринговых счетах, если они удовлетворяют требованиям IFRS 7. Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств организации.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, оцениваются по амортизированной стоимости и отражаются в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ). Принципы создания резервов под ОКУ депозитов в банках

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	аналогичны принципам создания резервов под ОКУ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Общество на дату размещения денежных средств в средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оценивает их по справедливой стоимости. После первоначального признания стоимость средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах оценивается по амортизированной стоимости с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания. Общество формирует оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Затраты, связанные с приобретением финансовых активов, относятся на расходы. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе биржевых рыночных цен и котировок цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости производится ежемесячно
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Неприменимо
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются в учете по амортизированной стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных и прочих размещенных средств, а также дебиторской задолженности. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода или метода эффективной ставки процента (ЭСП). При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги. При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП процентные доходы начисляются по ЭСП (ставке дисконтирования). Процентные доходы с использованием ЭСП начисляются для всех категорий бумаг. При расчете ЭСП некредитная финансовая организация учитывает все потоки денежных средств, включая частичное погашение номинала, установленные условиями выпуска долговых ценных бумаг. Оценка ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающихся Обществу в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Общество ожидает получить); • в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств. <p>Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки оцениваются одним из следующих способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и • на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Неприменимо
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Признание и последующий учет прочих активов осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Неприменимо
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Неприменимо
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Неприменимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальным объектом учета признается объект, способный приносить экономические выгоды в будущем без привлечения других объектов учета. При этом стоимость минимального объекта в силу принципа рациональности не может быть менее, чем 100 тысяч рублей. Общество применяет модель учета для последующей оценки основных средств по первоначальной (исторической) стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость в случаях, установленных ст. 170 НК РФ, в остальных случаях - за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Неприменимо
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного (линейного метода) списания основного средства в течение срока его полезного использования.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Показатели установленных сроков полезного использования по группам объектов основных средств: транспортные средства 3-8 лет, вычислительная и оргтехника 2-3 года, прочие 3-10 лет.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом 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 данного 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. Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев, относятся к нематериальным активам.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Для последующей оценки нематериальных активов Общество использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения для всех групп нематериальных активов.
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	Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
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	Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Неприменимо
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	Общество признает обязательство по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. Обязательства по оплате отпусков работникам, признаются в отчетности в составе обязательств перед работниками по краткосрочным вознаграждениям. К вознаграждениям работникам также относятся расходы на добровольное личное страхование (в том числе добровольное медицинское страхование).
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Неприменимо
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	В момент заключения договора Общество оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. С этой целью Общество определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Когда Общество является арендатором, Общество признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов. Общество признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	полезного использования активов. На дату начала аренды Общество признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Общество производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.
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	Неприменимо
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Неприменимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется информация о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях и/или иностранной валюте на сопоставимый срок для юридических лиц, раскрываемой на официальном сайте Банка России (http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/). Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не имеются
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Неприменимо

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочное обязательство признаётся, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов и которые можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. В случае наличия ряда аналогичных обязательств вероятность оттока ресурсов для их погашения определяется для всего класса обязательств в целом. Оценочное обязательство признается даже в случае, когда вероятность оттока ресурсов в отношении любой отдельно взятой позиции статей, включенной в один и тот же класс обязательств, может быть незначительной.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Общество исключает кредиторскую задолженность из бухгалтерского баланса с момента погашения задолженности, т.е. с момента исполнения обязательств, предусмотренных договором.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Обыкновенные акции классифицируются, как капитал. Доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала, признается эмиссионным доходом.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	В случае выкупа Обществом собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности как уменьшение собственного капитала
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала производится в соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом Общества.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается с использованием ставок налога, действующих или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться к периоду восстановления временных разниц или использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той мере, в которой существует вероятность восстановления временных разниц и получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.
52	Порядок отражения дивидендов	Возможность Общества объявлять и выплачивать дивиденды попадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Неприменимо

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	1	-	1	2	-	2
2	Расчетные счета	6 000	(46)	5 954	6 040	(25)	6 015
3	Итого	6 001	(46)	5 955	6 042	(25)	6 017

По состоянию на 31.12.2025 года денежные средства Общества были размещены в шести кредитных организациях (на 31.12.2024 года: в семи кредитных организациях) на общую сумму 6 000 тыс. рублей (на 31.12.2024 года: 6 040 тыс. рублей), или 99,99 процента от общей суммы денежных средств (на 31.12.2024 года: 99,97 процента). Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. у Общества не было.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	5 955	6 017
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	418 454	40 487
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	436	652
4	Прочее	(1 023)	509
5	Итого	423 822	47 665

Примечание 5. Денежные средства (продолжение)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на 31 декабря 2025 года

Таблица 5.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными и при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	25	-	-	-	25
2	расчетные счета	25	-	-	-	25
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	21	-	-	-	21
4	расчетные счета	21	-	-	-	21
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	46	-	-	-	46
6	расчетные счета	46	-	-	-	46

Резерв ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам увеличился за 2025 год в целом на 21 тыс. руб. Увеличение резерва связано с тем, что денежные средства были размещены в кредитных организациях, имеющих более низкий кредитный рейтинг.

Примечание 5. Денежные средства (продолжение)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на 31 декабря 2024 года

Таблица 5.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными и при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	102	-	-	-	102
2	расчетные счета	102	-	-	-	102
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(77)	-	-	-	(77)
4	расчетные счета	(77)	-	-	-	(77)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	25	-	-	-	25
6	расчетные счета	25	-	-	-	25

Резерв ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам за 2024 год в целом снизился на 77 тыс. руб. Уменьшение отчислений в резерв связано с уменьшением полной балансовой стоимости денежных средств в течении отчетного периода на сумму 7 364 тыс.руб.

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

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

Таблица 6.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	402 137	381 884
2	Итого	402 137	381 884

Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего примечания.

Реклассификация долговых инструментов в категорию финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе реклассификация из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в 2024 году не производилась.

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

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

Таблица 6.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	3 828	8 412
2	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	3 828	3 868
3	нефинансовых организаций	-	4 544
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	398 309	373 472
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	301 035	277 887
6	нефинансовых организаций	97 274	95 585
7	Итого	402 137	381 884

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

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

Таблица 7.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	418 839	(385)	418 454	41 015	(528)	40 487
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	798	(80)	718	770	(196)	574
3	Итого	419 637	(465)	419 172	41 785	(724)	41 061

По состоянию на 31 декабря 2025 года депозиты, размещенные ПАО «Совкомбанк», составили 418 839 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года: депозиты, размещенные в АО «Газпромбанк» и ПАО «Совкомбанк», составили 41 015 тыс. рублей) или 99,81% (на 31 декабря 2024 года: 98,16%) от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года отсутствуют (на 31.12.2024 года отсутствуют).

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2025 года

Таблица 7.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	724	-	-	-	-	724
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	528	-	-	-	-	528
3	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	196	-	-	-	-	196
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	272	-	-	-	-	272
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	366	-	-	-	-	366
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	(94)	-	-	-	-	(94)
7	Прочие изменения, в том числе:	(531)	-	-	-	-	(531)
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(509)	-	-	-	-	(509)
9	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	(22)	-	-	-	-	(22)
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	465	-	-	-	-	465
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	385	-	-	-	-	385
12	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	80	-	-	-	-	80

Резерв ожидаемых кредитных убытков по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2025 год в целом увеличился на 272 тыс. руб. Увеличение отчислений в резерв связано с увеличением полной балансовой стоимости по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на сумму 377 852 тыс.руб. Прочее уменьшение резерва связано с изменением подхода к начислению резерва.

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2024 года

Таблица 7.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 516	-	-	-	-	1 516
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 471	-	-	-	-	1 471
3	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	45	-	-	-	-	45
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(792)	-	-	-	-	(792)
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(943)	-	-	-	-	(943)
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	151	-	-	-	-	151
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	724	-	-	-	-	724
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	528	-	-	-	-	528
9	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	196	-	-	-	-	196

Резерв ожидаемых кредитных убытков по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2025 год в целом снизился на 792 тыс. руб. Уменьшение отчислений в резерв связано с уменьшением полной балансовой стоимости по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на сумму 145 198 тыс.руб.

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15,3 - 15,76%	15 - 47 дней	18,5 - 20%	10 - 13 дней

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

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочие выданные займы	203 455	(5 075)	198 380	736 000	(3 398)	732 603
2	Прочее	2 634	(396)	2 238	1 202	(120)	1 081
3	Итого	206 089	(5 471)	200 618	737 202	(3 518)	733 684

По состоянию на 31.12.2025 года по статье Бухгалтерского баланса «Прочие выданные займы» отражен выданный займ в сумме 203 455 тыс. рублей, по статье «Прочее» отражен обеспечительный депозит по договору аренды в сумме 2 634 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года: выданный займ в сумме 736 000 тыс. рублей, обеспечительный платеж по договору аренды в сумме 1 202 тыс. рублей).

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам на 31 декабря 2025 года

Таблица 8.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3 518	-	-	-	-	3 518
2	прочие выданные займы	3 398	-	-	-	-	3 398
3	прочее	120	-	-	-	-	120
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 953	-	-	-	-	1 953
5	прочие выданные займы	1 677	-	-	-	-	1 677
6	прочее	276	-	-	-	-	276
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	5 471	-	-	-	-	5 471
8	прочие выданные займы	5 075	-	-	-	-	5 075
9	прочее	396	-	-	-	-	396

Резерв ожидаемых кредитных убытков по займам, выданным и прочим размещенным средствам, увеличился за 2025 год в целом на 1 953 тыс. руб. Увеличение резерва при одновременном снижении полной балансовой стоимости связано с выдачей займа контрагенту-заемщику с более низким кредитным рейтингом по сравнению с контрагентом-заемщиком в сопоставимом периоде.

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам на 31 декабря 2024 года

Таблица 8.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которому увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	100	-	-	-	-	100
2	прочее	100	-	-	-	-	100
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3 418	-	-	-	-	3 418
4	прочие выданные займы	3 398	-	-	-	-	3 398
5	прочее	20	-	-	-	-	20
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	3 518	-	-	-	-	3 518
7	прочие выданные займы	3 398	-	-	-	-	3 398
8	прочее	120	-	-	-	-	120

Резерв ожидаемых кредитных убытков по займам, выданным и прочим размещенным средствам, увеличился в целом за 2024 год на 3 418 тыс. руб. Увеличение отчислений в резерв связано с увеличением полной балансовой стоимости по займам, выданным и прочим размещенным средствам на сумму 736 196 тыс. руб.

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 9.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	358 792	-	358 792	84 186	-	84 186
2	Прочее	53	-	53	124	(32)	92
3	Итого	358 845	-	358 845	84 310	(32)	84 278

По состоянию на 31.12.2025 года дебиторская задолженность клиентов в основном представлена задолженностью клиентов по доверительному управлению на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами в сумме 335 434 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года: 63 828 тыс. рублей).

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности на 31 декабря 2025 года

Таблица 9.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	32	-	-	32
2	прочее	-	-	32	-	-	32
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	(31)	-	-	(31)
4	прочее	-	-	(31)	-	-	(31)
5	Прочие изменения, в том числе:	-	-	(1)	-	-	(1)
6	прочее	-	-	(1)	-	-	(1)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	прочее	-	-	-	-	-	-

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

Резерв ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности снизился за 2025 год в целом на 32 тыс. руб. и стал равным 0. Данное уменьшение связано с уменьшением балансовой стоимости прочей дебиторской задолженности резерва, изменение полной балансовой стоимости дебиторской задолженности клиентов не оказало влияния на изменение резерва.

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности на 31 декабря 2024 года

Таблица 9.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	824	-	-	824
2	прочее	-	-	824	-	-	824
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	(810)	-	-	(810)
4	прочее	-	-	(810)	-	-	(810)
5	Прочие изменения, в том числе:	-	-	18	-	-	18
6	прочее	-	-	18	-	-	18
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	32	-	-	32
8	прочее	-	-	32	-	-	32

Резерв ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности снизился за 2024 год в целом на 810 тыс. руб. Данное уменьшение связано с уменьшением балансовой стоимости прочей дебиторской задолженности резерва, изменение полной балансовой стоимости дебиторской задолженности клиентов не оказало влияния на изменение резерва.

Примечание 10. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 10.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	9	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 года, в том числе:	2 641	27 233	-	-	29 874
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 969	28 969	-	-	33 938
3	накопленная амортизация	(2 328)	(1 736)	-	-	(4 064)
4	Амортизация	(736)	(9 557)	-	-	(10 293)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	1 905	17 676	-	-	19 581
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 969	28 969	-	-	33 938
7	накопленная амортизация	(3 064)	(11 293)	-	-	(14 357)
8	Балансовая стоимость на 01 января 2025 года, в том числе:	1 905	17 676	-	-	19 581
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 969	28 969	-	-	33 938
10	накопленная амортизация	(3 064)	(11 293)	-	-	(14 357)
11	Поступление	-	80 136	-	-	80 136
12	Амортизация	(735)	(13 380)	-	-	(14 115)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года, в том числе:	1 170	84 432	-	-	85 602
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 969	109 105	-	-	114 074
15	накопленная амортизация	(3 799)	(24 673)	-	-	(28 472)

Все НМА Общества являются амортизируемыми по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года. Наиболее существенные НМА Общества: «ПО АТОМ: платформа Middle Office для инвестиций 2.0: физические лица» балансовая стоимость 27 121 тыс. руб., оставшийся срок полезного использования – 57 месяцев; «ПО АТОМ: Платформа управленческой отчетности и больших данных 2.0: DWH ДУ» балансовая стоимость 13 832 тыс. руб., оставшийся срок полезного использования – 57 месяцев; «ПО АТОМ: Платформа управленческой отчетности и больших данных 2.0: ETL ДУ» балансовая стоимость 13 561 тыс. руб., оставшийся срок полезного использования – 57 месяцев.

Примечание 11. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 11.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование		
1	2	4	6	7	7	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 года, в том числе:	647	-	12 544	-	-	13 191
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	650	-	13 690	-	-	14 340
3	накопленная амортизация	(3)	-	(1 146)	-	-	(1 149)
4	Поступление	204	-	12 417	-	-	12 621
5	Амортизация	(316)	-	(3 804)	-	-	(4 120)
6	Прочее	-	-	2 887	-	-	2 887
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	535	-	24 044	-	-	24 579
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	854	-	28 994	-	-	29 848
9	накопленная амортизация	(319)	-	(4 950)	-	-	(5 269)

Примечание 11. Основные средства и капитальные вложения в них (продолжение)

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 11.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование		
1	2	4	6	7	7	11	12
10	Балансовая стоимость на 01 января 2025 года, в том числе:	535	-	24 044	-	-	24 579
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	854	-	28 994	-	-	29 848
12	накопленная амортизация	(319)	-	(4 950)	-	-	(5 269)
13	Поступление	2 132	14 954	59 473	-	-	76 559
14	Выбытие, в том числе:	-	-	(18 600)	-	-	(18 600)
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	(28 994)	-	-	(28 994)
16	накопленная амортизация	-	-	10 394	-	-	10 394
17	Амортизация	(478)	(130)	(11 483)	-	-	(12 090)
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года, в том числе:	2 190	14 824	53 434	-	-	70 448
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 986	14 954	59 473	-	-	77 413
20	накопленная амортизация	(796)	(130)	(6 039)	-	-	(6 965)

Все основные средства Общества являются амортизируемыми по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года.

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1	-	1	1	-	1
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	72 157	-	72 157	125 544	-	125 544
3	Итого	72 158	-	72 158	125 545	-	125 545

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

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

Таблица 13.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	58 337	25 196
2	Итого	58 337	25 196

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	18,63%	до 5 лет	15,09-16,72%	до 5 лет

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

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 14.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 549	1 595
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	492	14
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	1 167	1 827
4	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	-	90
5	кредиторская задолженность перед брокерами и дилерами	-	90
6	Кредиторская задолженность по привлечению клиентов	1 693	-
7	Прочее	883	936
8	Итого	5 784	4 462

Примечание 15. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 15.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	56 380	20 937
2	Расчеты по социальному страхованию	9 833	3 326
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	45	-
4	Итого	66 258	24 263

Примечание 16. Капитал

Капитал

Таблица 16.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г.	-	100 000	-	-	-	100 000
2	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	-	100 000	-	-	-	100 000
3	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г.	-	100 000	-	-	-	100 000
4	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	-	100 000	-	-	-	100 000

По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал Общества составляет 100 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года: 100 000 тыс. рублей). По состоянию на 31.12.2025 года все выпущенные в обращение акции были полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции отсутствуют.

Управление капиталом

Таблица 16.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	<p>Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.</p> <p>В течение 2025 и 2024 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к минимальному размеру собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда.</p> <p>Минимальный размер собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда должен составлять не менее 20 000 тыс. руб. и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, над 3 000 000 тыс. руб., но суммарно не более 80 000 тыс. руб. в соответствии с Указанием Банка России от 19 июля 2016 г. № 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и соискателей лицензии управляющей компании».</p> <p>Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 31 декабря 2025 г. составляет 50 569 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 45 947 тыс. руб.).</p> <p>Размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составил на 31 декабря 2025 г. – 611 105 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 12 383 535 тыс. руб.).</p>

Примечание 16. Капитал (продолжение)

Управление капиталом

Таблица 16.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	не применимо
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Общество создает резервный фонд в размере 5(пяти) процентов от уставного капитала Общества. Резервный фонд Общества предназначен для покрытия убытков Общества. Резервный фонд Общества не может быть использован для иных целей. Резервный фонд на 31.12.2025 г. сформирован в полном объеме в соответствии с уставом Общества и составляет 5 000 тыс. руб.

Примечание 17. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Таблица 17.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	54	21 566	-	-	21 620
2	ценные бумаги	54	21 566	-	-	21 620
3	Итого	54	21 566	-	-	21 620

Примечание 17. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

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

Таблица 17.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	788	(40 710)	-	-	(39 922)
2	ценные бумаги	788	(40 710)	-	-	(39 922)
3	Итого	788	(40 710)	-	-	(39 922)

Примечание 18. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 18.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	254 527	168 039
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86 148	68 148
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	84 426	84 059
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	81 125	12 519
5	прочее	2 828	3 313
6	Итого	254 527	168 039

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

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

Таблица 19.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от операций купли-продажи иностранной валюты	1	14
2	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	113	(7 199)
3	Итого	114	(7 185)

Примечание 20. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 20.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(1 429)	501
2	Итого	(1 429)	501

Примечание 21. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 21.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	1 237 101	900 515
2	Итого	1 237 101	900 515
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Прочее	18	-
4	Итого	18	-
5	Всего	1 237 119	900 515

Примечание 22. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 22.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	114 384	112 437
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	21 946	18 157
3	Прочее	101	-
4	Итого	136 431	130 594

Расходы по оплате труда за 2025 год включают резерв по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 48 279 тыс. рублей (за 2024 год: 6 386 тыс. рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тыс. рублей (за 2024 год: 0 тыс. рублей).

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2025 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 21 946 тыс. рублей (за 2024 год: 18 157 тыс. рублей).

Примечание 23. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 23.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	241	151
2	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	3 980	5 170
3	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении операций доверительного управления	22 138	28 322
4	Расходы по выплате вознаграждения за оказанные услуги по привлечению клиентов	42 785	50
5	Прочее	-	10
6	Итого	69 143	33 703

Примечание 24. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 24.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	7 134	2 107
2	Итого	7 134	2 107

Примечание 25. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 25.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	18 890	18 167
2	Амортизация основных средств	12 091	4 119
3	Амортизация нематериальных активов	14 115	10 293
4	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1 319	1 240
5	Расходы по страхованию	22	-
6	Расходы на рекламу и маркетинг	380	379
7	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	5 667	7 426
8	Прочие хозяйственные расходы	119	180
9	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	322	313
10	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	89	156
11	Лицензии и иные интеллектуальные объекты (неисключительные права)	164 642	106 694
12	Обслуживание и техподдержка ПО	37 049	20 971
13	Прочее	16 715	1 888
14	Итого	271 420	171 826

Примечание 26. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 26.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочие	-	2 982
2	Итого	-	2 982

Прочие расходы

Таблица 26.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочие	166	15 876
2	Итого	166	15 876

Примечание 27. Аренда

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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Аренда офисного помещения
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Переменные арендные платежи
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Страхование имущества
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Не имеются
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	Не отличаются
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Произведен ремонт объекта аренды под собственные нужды. Расходы арендодателем не компенсируются.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствовали
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Не пересматривалась

Примечание 27. Аренда (продолжение)

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

Таблица 27.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	53 434	24 044
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(58 337)	(25 196)

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

Таблица 27.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	7 693	2 249
2	проценты уплаченные	7 134	2 083
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	559	166
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	5 504	2 878
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	5 504	2 878
7	Итого отток денежных средств	13 197	5 127

Примечание 28. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	261 524	137 979
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(6 841)	(4 360)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	254 683	133 619
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	254 683	133 619

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

Таблица 28.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 025 950	669 087
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль (2025 год: 25%; 2024 год: 20%)	256 488	133 818
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	2 514	4 054
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	2 514	4 054
5	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	(4 319)	(1 403)
6	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(2 850)
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	254 683	133 619

Примечание 28. Налог на прибыль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Общества отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

У Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу.

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

Таблица 28.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На начало периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На конец периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Кредиторская задолженность	211	142	-	353
2	Нематериальные активы	199	339	-	538
3	Обязательства по вознаграждениям работникам	6 066	10 487	-	16 553
4	Основные средства	2	11	-	13
5	Отложенный налог по арендному обязательству	6 299	8 285	-	14 584
6	Оценочные резервы ОКУ	1 070	431	-	1 501
7	Финансовые инструменты	7 139	(6 233)	-	906
8	Курсовые разницы по расчетам в валюте		3	-	3
9	Общая сумма отложенного налогового актива	20 986	13 465	-	34 451
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	20 986	13 465	-	34 451
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
11	Отложенный по активу в форме права пользования	(6 011)	(7 347)		(13 358)
12	Финансовые вложения	(724)	724		
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(6 735)	(6 623)		(13 358)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	14 251	6 842		21 093
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	14 251	6 842		21 093

Примечание 28. Налог на прибыль (продолжение)

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

Таблица 28.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На начало периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На конец периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Кредиторская задолженность	163	48	-	211
2	Нематериальные активы	156	43	-	199
3	Обязательства по вознаграждениям работникам	8 348	(2 282)	-	6 066
4	Основные средства	1	1	-	2
5	Отложенный налог по арендному обязательству	2 568	3 731	-	6 299
6	Оценочные резервы ОКУ	437	633	-	1 070
7	Финансовые инструменты	765	6 374	-	7 139
8	Общая сумма отложенного налогового актива	12 438	8 548	-	20 986
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	12 438	8 548	-	20 986
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
10	Отложенный по активу в форме права пользования	(2 509)	(3 502)	-	(6 011)
11	Прочие	(39)	39	-	-
12	Финансовые инструменты	-	(724)	-	(724)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 548)	(4 187)	-	(6 735)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	9 890	4 361	-	14 251
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	9 890	4 361	-	14 251

Примечание 29. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 29.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.		За 2024 г.	
		по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	800 000	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	800 000	-	-	-

Объявленные и выплаченные дивиденды из расчета 8 рублей на одну акцию.

Примечание 30. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	<p>Компания определяет кредитный риск как риск возникновения потерь из-за неисполнения заемщиком, контрагентом, эмитентом своих обязательств, а также в результате изменения оценки его кредитоспособности. Управление кредитным риском и оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) осуществляются в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и на основе внутренней "Методики формирования резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9". Оценка кредитного риска является основой для расчета оценочного резерва под ОКУ. На каждую отчетную дату Компания классифицирует финансовые активы по трем стадиям обесценения в зависимости от изменения кредитного риска с момента первоначального признания:</p> <p>Стадия 1: Включает активы без признаков обесценения и без существенного увеличения кредитного риска. Для этих активов резерв рассчитывается в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>Стадия 2: Включает активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания.</p> <p>Стадия 3: Включает обесцененные активы.</p> <p>Для активов на Стадии 2 и 3 Компания признает оценочный резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового инструмента.</p> <p>Ключевые допущения и методы:</p> <p>Уровень потерь в случае дефолта (LGD): Основным допущением является то, что LGD для всех типов финансовых активов признается равным 100%.</p>

Примечание 30. Управление рисками (продолжение)

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Вероятность дефолта (PD): Определяется на основе композитного рейтинга контрагента/эмитента согласно установленной в Компании шкале. Источниками информации для определения PD служат:</p> <p>Внешние кредитные рейтинги: Используются рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные национальными рейтинговыми агентствами (АКРА, Эксперт РА, НКР, НРА) и международными агентствами (Fitch Ratings, S&P Global Ratings, Moody's Investors Service). При наличии нескольких рейтингов выбирается наименьший.</p> <p>Внутренние кредитные рейтинги: При отсутствии внешних рейтингов, рейтинг присваивается на основании рекомендации Департамента анализа и управления рисками (ДАУР) в соответствии с внутренними методиками.</p>
2	<p>Информация о подверженности организации кредитному риску</p>	<p>На ежегодной основе Общество проводит идентификацию и оценку существенности рисков, присущих деятельности Общества, в соответствии с Регламентом идентификации и оценки существенности рисков Общества, по результатам которого утверждается Реестр рисков Общества, содержащий список рисков, которые присущи деятельности Общества и признаны существенными для деятельности Общества. В соответствии с последней процедурой идентификации рисков «кредитный риск» признан для Общества существенным. Источником кредитного риска для Общества являются следующие операции: размещение собственных средств общества на счетах в кредитных организациях (в т. ч. депозиты), дебиторская задолженность по основной деятельности Общества - клиентская задолженность перед Обществом, возникшая в результате инвестиционной деятельности Общества по управлению активами клиентов (в т. ч. предоставленные займы), прочая дебиторская задолженность (в т. ч. по финансово-хозяйственным операциям и др.).</p>
3	<p>Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки, дефолт определяется через наступление "событий, ведущих к обесценению". Наступление одного или нескольких из этих событий является основанием для классификации финансового актива в 3-ю стадию (обесцененные). Для активов, находящихся в дефолте, устанавливается вероятность дефолта (PD) на уровне 100%.</p> <p>Выбор данных критериев в качестве определения дефолта обусловлен следующими причинами:</p> <p>Соответствие принципам МСФО (IFRS) 9: Данный подход позволяет своевременно признавать ожидаемые кредитные убытки на основе объективных свидетельств обесценения, как того требует стандарт.</p> <p>Объективность и верифицируемость: Перечисленные события являются объективными и документально подтверждаемыми индикаторами того, что заемщик испытывает серьезные финансовые затруднения и с высокой вероятностью не сможет исполнить свои обязательства в полном объеме.</p> <p>Практическая применимость: Использование конкретного перечня событий вместо абстрактного определения позволяет стандартизировать процесс выявления обесцененных активов и минимизировать субъективизм при оценке кредитного риска</p>

Примечание 30. Управление рисками (продолжение)

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Балансовая стоимость финансового актива должна быть уменьшена в случае, если у Общества нет обоснованных ожиданий возврата стоимости финансового актива или его части: финансовый актив перестает быть предметом процедуры принудительного взыскания, а все меры по уменьшению экономических потерь были предприняты
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Компания применяет как индивидуальный, так и групповой подход к оценке ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Выбор подхода зависит от типа финансового инструмента и наличия общих характеристик кредитного риска. Основной способ группировки применяется к дебиторской задолженности по выручке и возмещаемым комиссиям клиентов. Оценка ОКУ для этой категории активов производится на групповой основе. Для других категорий финансовых инструментов применяется преимущественно индивидуальный подход.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Для расчета оценочного резерва под ОКУ используется следующая формула: Резерв = EAD * PD * LGD * (N/12) Где: EAD (Exposure at Default) – сумма, подверженная кредитному риску. PD (Probability of Default) – вероятность дефолта на горизонте 1 год. LGD (Loss Given Default) – уровень потерь в случае дефолта. N – срок до погашения в месяцах.
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	Компания использует единую модель для расчета оценочного резерва, основанную на формуле: Резерв = EAD * PD * LGD * (N/12) Различие между оценкой 12-месячных ОКУ и ОКУ за весь срок заключается в используемых параметрах PD и горизонте оценки, которые зависят от стадии обесценения актива. 12-месячные ОКУ (Стадия 1): Расчет производится для активов, у которых не произошло значительного увеличения кредитного риска. Используется значение PD, соответствующее 1-й стадии из Таблицы 1 Методики. Резерв признается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев. ОКУ за весь срок (Стадии 2 и 3): Расчет производится для активов со значительным увеличением кредитного риска (Стадия 2) или для обесцененных активов (Стадия 3). Используются значения PD, соответствующие 2-й или 3-й стадии из Таблицы 1 Методики, которые отражают повышенную вероятность дефолта. Резерв рассчитывается на горизонте всего оставшегося срока жизни инструмента.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода – не было
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Не применимо
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Не применимо
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Не применимо

Примечание 30. 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 декабря 2025 года

Таблица 30.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	6 000	-	-	-	1
2	расчетные счета	6 000	-	-	-	-
3	прочие	-	-	-	-	1
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	419 563	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	418 839	-	-	-	-
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	724	-	-	-	-
7	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	206 089
8	прочие выданные займы	-	-	-	-	203 455
9	прочие	-	-	-	-	2 634
10	Итого	425 563	-	-	-	206 090

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2024 года

Таблица 30.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	6 010	30	-	-	2
2	расчетные счета	6 010	30	-	-	-
3	прочие	-	-	-	-	2
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 136	80	-	-	472
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41 015	-	-	-	-
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	121	80	-	-	472
7	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	737 202
8	прочие выданные займы	-	-	-	-	736 000
9	прочие	-	-	-	-	1 202
10	Итого	47 146	110	-	-	737 676

Примечание 30. Управление рисками (продолжение)

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) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (рейтинговые шкалы: Национальная (российская) рейтинговая шкала АКРА для Российской Федерации, Национальная (российская) рейтинговая шкала АО «Эксперт РА»), при наличии нескольких рейтингов выбирается долгосрочный рейтинг с максимальной вероятностью дефолта:

- Рейтинг А Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Эксперт РА) и AAA (RU) АКРА до от ruA- (Эксперт РА) и A- (RU) АКРА;
- Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне ruBBB+ (Эксперт РА) и BBB+ (RU) АКРА до ruB- (Эксперт РА) и B- (RU) АКРА;
- Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне CCC/CC/C;
- Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D;
- Без рейтинга – данная классификация применяется к активам юридического лица в случае отсутствия как внутреннего, так и внешнего рейтинга, для физических лиц, а также к финансовым активам в виде дебиторской задолженности по операциям доверительного управления. Общество рассматривает вышеуказанную задолженность как финансовый актив хорошего кредитного качества на основании того, что она полностью покрыта активами клиентов под управлением Общества.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными на 31 декабря 2025 года

Таблица 30.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	358 845
2	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	358 792
3	прочее	-	-	-	-	53
4	Итого	-	-	-	-	358 845

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными на 31 декабря 2024 года

Таблица 30.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	84 278
2	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	84 186
3	прочее	-	-	-	-	92
4	Итого	-	-	-	-	84 278

Примечание 30. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на 31 декабря 2025 года

Таблица 30.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	74	-	-	-	-
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	74	-	-	-	-
3	Итого	74	-	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на 31 декабря 2024 года

Таблица 30.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	97	-	-	-	-
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	97	-	-	-	-
3	Итого	97	-	-	-	-

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

Таблица 30.5
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5 955	-	-	5 955
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	402 137	-	-	402 137
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	402 137	-	-	402 137
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	977 993	-	642	978 635
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	419 172	-	-	419 172
6	займы выданные и прочие размещенные средства	200 618	-	-	200 618
7	дебиторская задолженность	358 203	-	642	358 845
8	Итого активов	1 386 085	-	642	1 386 727
Раздел II. Обязательства					
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(64 121)	-	-	(64 121)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(58 337)	-	-	(58 337)
11	кредиторская задолженность	(5 784)	-	-	(5 784)
12	Итого обязательств	(64 121)	-	-	(64 121)
13	Чистая балансовая позиция	1 321 964	-	642	1 322 606

Примечание 30. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 30.5
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	6 017	-	-	6 017
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	377 339	4 544	-	381 883
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	377 339	4 544	-	381 883
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	859 023	-	-	859 023
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41 061	-	-	41 061
6	займы выданные и прочие размещенные средства	733 684	-	-	733 684
7	дебиторская задолженность	84 278	-	-	84 278
8	Итого активов	1 242 379	4 544	-	1 246 923
Раздел II. Обязательства					
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(29 561)	-	(97)	(29 658)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(25 196)	-	-	(25 196)
11	кредиторская задолженность	(4 365)	-	(97)	(4 462)
12	Итого обязательств	(29 560)	-	(97)	(29 658)
13	Чистая балансовая позиция	1 212 819	4 544	(97)	1 217 266

Примечание 30. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 30.6
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 808	15 632	22 721	24 993	11 145	-	-	-	85 299
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	5 024	15 632	22 721	24 993	11 145	-	-	-	79 515
3	обязательства по аренде	5 024	15 632	22 721	24 993	11 145	-	-	-	79 515
4	кредиторская задолженность, в том числе:	5 784	-	-	-	-	-	-	-	5 784
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 549	-	-	-	-	-	-	-	1 549
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	492	-	-	-	-	-	-	-	492
7	кредиторская задолженность перед депозитариями	1 167	-	-	-	-	-	-	-	1 167
8	кредиторская задолженность по привлечению клиентов	1 693	-	-	-	-	-	-	-	1 693
9	прочее	883	-	-	-	-	-	-	-	883
10	Итого обязательств	10 808	15 632	22 721	24 993	11 145	-	-	-	85 299

Примечание 30. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 30.6
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 370	5 725	7 633	7 633	7 633	3 181	-	-	38 175
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	1 908	5 725	7 633	7 633	7 633	3 181	-	-	33 713
3	обязательства по аренде	1 908	5 725	7 633	7 633	7 633	3 181	-	-	33 713
4	кредиторская задолженность, в том числе:	4 462	-	-	-	-	-	-	-	4 462
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 595	-	-	-	-	-	-	-	1 595
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	14	-	-	-	-	-	-	-	14
7	кредиторская задолженность перед депозитариями	1 827	-	-	-	-	-	-	-	1 827
8	расчеты с организаторами торговли	90	-	-	-	-	-	-	-	90
9	прочее	936	-	-	-	-	-	-	-	936
10	Итого обязательств	6 370	5 725	7 633	7 633	7 633	3 181	-	-	38 175

Примечание 30. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 30.7
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	12
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	5 955	-	-	-	-	-	-	5 955
2	расчетные счета	5 954	-	-	-	-	-	-	5 954
3	прочее	1	-	-	-	-	-	-	1
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	398 309	-	-	-	-	-	-	398 309
5	долговые ценные бумаги	398 309	-	-	-	-	-	-	398 309
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	781 472	194 925	-	-	2 238	-	-	978 635
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	419 172	-	-	-	-	-	-	419 172
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	418 454	-	-	-	-	-	-	418 454
9	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	718	-	-	-	-	-	-	718
10	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	3 455	194 925	-	-	2 238	-	-	200 618
11	прочие выданные займы	3 455	194 925	-	-	-	-	-	198 380
12	прочие	-	-	-	-	2 238	-	-	2 238
13	дебиторская задолженность, в том числе:	358 845	-	-	-	-	-	-	358 845
14	дебиторская задолженность клиентов	358 792	-	-	-	-	-	-	358 792
15	прочее	53	-	-	-	-	-	-	53
16	Итого активов	1 185 736	194 925	-	-	2 238	-	-	1 382 899

Примечание 30. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 30.7
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	12
Раздел II. Обязательства									
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(8 394)	(9 152)	(16 215)	(21 710)	(8 651)	-	-	(64 122)
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(2 609)	(9 152)	(16 215)	(21 710)	(8 651)	-	-	(58 337)
18	обязательства по аренде	(2 609)	(9 152)	(16 215)	(21 710)	(8 651)	-	-	(58 337)
19	кредиторская задолженность, в том числе:	(5 784)	-	-	-	-	-	-	(5 784)
20	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(1 549)	-	-	-	-	-	-	(1 549)
21	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(492)	-	-	-	-	-	-	(492)
22	кредиторская задолженность перед депозитариями	(1 167)	-	-	-	-	-	-	(1 167)
23	кредиторская задолженность по привлечению клиентов	(1 693)	-	-	-	-	-	-	(1 693)
24	прочее	(883)	-	-	-	-	-	-	(883)
25	Итого обязательств	(8 394)	(9 152)	(16 215)	(21 710)	(8 651)	-	-	(64 122)
26	Итого разрыв ликвидности	1 177 342	185 773	(16 215)	(21 710)	(6 413)	-	-	1 318 777

Примечание 30. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 30.7
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	12
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	6 017	-	-	-	-	-	-	6 017
2	расчетные счета	6 015	-	-	-	-	-	-	6 015
3	прочее	2	-	-	-	-	-	-	2
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	373 472	-	-	-	-	-	-	373 472
5	долговые ценные бумаги	373 472	-	-	-	-	-	-	373 472
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	129 320	728 621	-	-	-	1 082	-	859 023
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	41 061	-	-	-	-	-	-	41 061
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	40 487	-	-	-	-	-	-	40 487
9	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	574	-	-	-	-	-	-	574
10	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	3 981	728 621	-	-	-	1 082	-	733 684
11	прочие выданные займы	3 981	728 621	-	-	-	-	-	732 602
12	прочие	-	-	-	-	-	1 082	-	1 082
13	дебиторская задолженность, в том числе:	84 278	-	-	-	-	-	-	84 278
14	дебиторская задолженность клиентов	84 186	-	-	-	-	-	-	84 186
15	прочее	92	-	-	-	-	-	-	92
16	Итого активов	508 809	728 621	-	-	-	1 082	-	1 238 512

Примечание 30. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 30.7
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	12
Раздел II. Обязательства									
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(5 503)	(3 327)	(5 060)	(5 859)	(6 783)	(3 126)	-	(29 658)
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(1 041)	(3 327)	(5 060)	(5 859)	(6 783)	(3 126)	-	(25 196)
19	обязательства по аренде	(1 041)	(3 327)	(5 060)	(5 859)	(6 783)	(3 126)	-	(25 196)
20	кредиторская задолженность, в том числе:	(4 462)	-	-	-	-	-	-	(4 462)
21	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(1 595)	-	-	-	-	-	-	(1 595)
22	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(14)	-	-	-	-	-	-	(14)
23	кредиторская задолженность перед депозитариями	(1 827)	-	-	-	-	-	-	(1 827)
24	кредиторская задолженность по торговым операциям	(90)	-	-	-	-	-	-	(90)
25	прочее	(936)	-	-	-	-	-	-	(936)
26	Итого обязательств	(5 503)	(3 327)	(5 060)	(5 859)	(6 783)	(3 126)	-	(29 658)
27	Итого разрыв ликвидности	503 306	725 294	(5 060)	(5 859)	(6 783)	(2 044)	-	1 208 854

Примечание 30. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 30.8
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	5 955	-	-	-	5 955
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	402 137	-	-	-	402 137
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	402 137	-	-	-	402 137
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	978 635	-	-	-	978 635
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	419 172	-	-	-	419 172
6	займы выданные и прочие размещенные средства	200 618	-	-	-	200 618
7	дебиторская задолженность	358 845	-	-	-	358 845
8	Итого активов	1 386 727	-	-	-	1 386 727
Раздел II. Обязательства						
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(63 168)	(953)	-	-	(64 121)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(58 337)	-	-	-	(58 337)
11	кредиторская задолженность	(4 831)	(953)	-	-	(5 784)
12	Итого обязательств	(63 168)	(953)	-	-	(64 121)
13	Чистая балансовая позиция	1 323 559	(953)	-	-	1 322 606

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

Таблица 30.8
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	6 017	-	-	-	6 017
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	377 340	4 544	-	-	381 884
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	377 340	4 544	-	-	381 884
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	858 926	-	-	-	858 926
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	40 964	-	-	-	40 964
6	займы выданные и прочие размещенные средства	733 684	-	-	-	733 684
7	дебиторская задолженность	84 278	-	-	-	84 278
8	Итого активов	1 242 283	4 544	-	-	1 246 827
Раздел II. Обязательства						
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(28 329)	(1 329)	-	-	(29 658)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(25 196)	-	-	-	(25 196)
11	кредиторская задолженность	(3 133)	(1 329)	-	-	(4 462)
12	Итого обязательств	(28 329)	(1 329)	-	-	(29 658)
13	Чистая балансовая позиция	1 213 954	3 215	-	-	1 217 169

Примечание 30. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску

Таблица 30.9
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Доллары США	20,00	191	143	1 175	940
		-20,00	(191)	(143)	(1 175)	(940)

Величина изменения по валютному риску (\pm %) определена на основе исторической волатильности, рассчитанной по ежедневным данным курсов валют Банка России с глубиной выборки в 3 года. Значения округлены до целого. Расчет проведен при допущении неизменности прочих рыночных переменных. Для валютного риска применяется симметричное изменение от текущего курса

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 30.10
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рубли	5,00	1 147	860	1 073	859
		-5,00	(1 147)	(860)	(1 073)	(859)

Анализ чувствительности к процентному риску проведён методом сценарного изменения процентных ставок на ± 500 б.п. при неизменности прочих переменных. Влияние рассчитано по долговым финансовым инструментам (облигации) с допущением о параллельном сдвиге кривой доходности.

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к прочему ценовому риску

Таблица 30.11
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс S&P 500	20,00	-	-	909	727
		-20,00	-	-	(909)	(727)
2	Индекс МосБиржи	30,00	1 148	861	1 160	928
		-30,00	(1 148)	(861)	(1 160)	(928)

Величина изменения по прочему ценовому риску (\pm %) определена на основе исторической волатильности, рассчитанной по ежедневным данным базовых рыночных индексов (индекс МосБиржи для рублевых позиций, индекс S&P 500 для позиций в долларах), глубина выборки 3 года. Расчет проведен при допущении неизменности прочих рыночных переменных. Для прочего ценового риска применяется симметричное изменение от текущих значений индексов.

Примечание 31. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	Отсутствуют обязательства условного характера
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	Отсутствуют активы условного характера

Примечание 32. Справедливая стоимость

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2025 года

Таблица 32.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	402 137	-	-	402 137
2	финансовые активы, в том числе:	402 137	-	-	402 137
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	402 137	-	-	402 137
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	402 137	-	-	402 137
5	долговые ценные бумаги	402 137	-	-	402 137

Примечание 32. Справедливая стоимость

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года

Таблица 32.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	381 884	-	-	381 884
2	финансовые активы, в том числе:	381 884	-	-	381 884
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	381 884	-	-	381 884
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	381 884	-	-	381 884
5	долговые ценные бумаги	381 884	-	-	381 884

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

Таблица 32.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	5 955	419 172	559 463	984 590	984 590
2	денежные средства, в том числе:	5 955	-	-	5 955	5 955
3	денежные средства в кассе	1	-	-	1	1
4	расчетные счета	5 954	-	-	5 954	5 954
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	419 172	559 463	978 635	978 635
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	419 172	-	419 172	419 172
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	418 454	-	418 454	418 454
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	718	-	718	718

Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 32.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
9	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	200 618	200 618	200 618
10	прочие выданные займы	-	-	198 380	198 380	198 380
11	прочие	-	-	2 238	2 238	2 238
12	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	358 845	358 845	358 845
13	дебиторская задолженность клиентов	-	-	358 792	358 792	358 792
14	прочие	-	-	53	53	53
15	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	64 121	64 121	64 121
16	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	64 121	64 121	64 121
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	58 337	58 337	58 337
18	обязательства по аренде	-	-	58 337	58 337	58 337
19	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	5 784	5 784	5 784
20	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	1 549	1 549	1 549
21	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	492	492	492
22	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	1 167	1 167	1 167
23	кредиторская задолженность по привлечению клиентов	-	-	1 693	1 693	1 693
24	прочие	-	-	883	883	883

Примечание 32. Справедливая стоимость (продолжение)

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

Таблица 32.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 017	41 061	817 962	865 040	865 040
2	денежные средства, в том числе:	6 017	-	-	6 017	6 017
3	денежные средства в кассе	2	-	-	2	2
4	расчетные счета	6 015	-	-	6 015	6 015
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	41 061	817 962	859 023	859 023
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	41 061	-	41 061	41 061
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	40 487	-	40 487	40 487
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	574	-	574	574
9	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	733 684	733 684	733 684
10	прочие выданные займы	-	-	732 603	732 603	732 603
11	прочие	-	-	1 081	1 081	1 081
12	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	84 278	84 278	84 278
13	дебиторская задолженность клиентов	-	-	84 186	84 186	84 186
14	прочие	-	-	92	92	92

Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 32.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
15	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	29 658	29 658	29 658
16	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	29 658	29 658	29 658
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	25 196	25 196	25 196
18	обязательства по аренде	-	-	25 196	25 196	25 196
19	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	4 462	4 462	4 462
20	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	1 595	1 595	1 595
21	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	14	14	14
22	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	1 827	1 827	1 827
23	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	90	90	90
24	прочие	-	-	936	936	936

Примечание 33. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025 года

Таблица 33.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	-	-	-	-	54 521	-	-	54 521

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

Таблица 33.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	-	-	-	-	14 077	-	-	14 077

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за период с 1 января по 31 декабря 2025 года

Таблица 33.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	-	-	-	-	(61 874)	-	-	(61 874)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами с 1 января по 31 декабря 2024 года

Таблица 33.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	-	-	-	-	(54 473)	-	-	(54 473)

Примечание 33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За период с 1 января по 31 декабря 2025 г.	За период с 1 января по 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	53 389	47 276
2	Итого	53 389	47 276

Примечание 34. События после окончания отчетного периода

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Событий после отчетной даты не происходило
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Не применимо

Генеральный директор

Н.Н. Антипов

«02» марта 2026 г.