

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания РенКап»
за 2025 год

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания РенКап»
за 2025 год**

Содержание	стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	2
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «УК РенКап» за 2025 год	7
Бухгалтерский баланс организации	8
Отчет о финансовых результатах организации	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях капитала организации	10
Отчет о движении денежных средств организации	11
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики	12

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «УК РенКап»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «УК РенКап» (ОГРН 1247700531517), состоящей из:

- бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- отчета о финансовых результатах организации за 2025 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала организации за 2025 год;
 - отчета о движении денежных средств организации за 2025 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимые к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – примечание 6 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Риск

Значительная часть финансовых активов аудируемого лица является финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые представлены долговыми ценными бумагами.

Наши процедуры

Мы проанализировали основные положения учетной политики в части операций с ценными бумагами.

Мы проверили операции по сделкам с ценными бумагами на предмет своевременности и корректности отражения в бухгалтерском учете, включая оценку правильности классификации финансовых активов, а также проверку финансового результата от операций с ценными бумагами, включая суммы начисленных процентных доходов по долговым финансовым инструментам. Мы также проанализировали раскрытия информации в отношении операций с ценными бумагами в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на примечание 3 «Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» в котором указано, что в 2024 году отчетность формировалась по правилам РСБУ в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации № 66н от 02.07.2010 «О формах бухгалтерской отчетности организаций». 13 ноября 2025 года Обществом была получена лицензия на профессиональную деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. За 2025 год и по состоянию на 31 декабря 2025 года годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Положением Банка России № 843-П. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

Лицо, действующее от имени аудиторской организации на основании доверенности № ОБ/10725/26-ФЗ-29 от 01 июля 2025 г. сроком до 30 июня 2026 г. (ОРНЗ 21606008321)

Татьяна Анатольевна Терехова



Руководитель аудита, по результатам которого выпущено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006274848)

Татьяна Геннадьевна Слепченко

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

«25» февраля 2026 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«УК РЕНКАП»

Российская Федерация, 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский,
наб. Пресненская, д. 10

ГODOВАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА 2025 ГОД

Москва Февраль 2026

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
ОРГАНИЗАЦИИ**

За 2025 г.

ООО «УК РенКап»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 10

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	С 05 августа по 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	23 179	1 671
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	32	1 589	-
4	процентные доходы	34	19 928	3 686
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	38	1 662	(2 016)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	40	46	0
16	Расходы на персонал	41	(35 883)	(9 185)
17	Прямые операционные расходы	42	(1 188)	(292)
18	Процентные расходы	43	(685)	(837)
21	Общие и административные расходы	45	(21 695)	(16 927)
25	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	(36 226)	(25 571)
26	Налог на прибыль, в том числе:	48	9 374	6 393
27	текущий налог на прибыль	48	(1 087)	-
28	отложенный налог на прибыль	48	10 461	6 393
30	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	(26 852)	(19 178)
69	Итого совокупного дохода (расхода)	-	(26 852)	(19 178)

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

М.И. Зак
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2026



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
ОРГАНИЗАЦИИ
За 2025 г.
ООО «УК РенКап»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 10

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу)	Резервы										Итого	
							резерв переоценки долевых инструментов	резерв переоценки долговых инструментов	резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	резерв по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	резерв по оплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, и, не ограниченным фиксированными платежами	резерв хеджирования валютных инструментов	резерв по оценке прочих активов	резерв по оценке прочей стоимости	прочие резервы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Остаток на 1 января 2024 г.																	
2	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок																	
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике																	
4	Остаток на 1 января 2024 г., пересмотренный																	
5	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики																	
6	Остаток на 1 января 2024 г.,																	
7	Прибыль (убыток) после налогообложения																(19 178)	(19 178)
11	Выпуск акций (вклады участников общества)		100 000															100 000
17	Остаток на 31 декабря 2024 г.		100 000															80 822
18	Остаток на 1 января 2025 г.		100 000															80 822
19	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок																	
20	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике																	
21	Остаток на 1 января 2025 г., пересмотренный		100 000															80 822
22	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики																	
23	Остаток на 1 января 2025 г.		100 000															80 822
24	Прибыль (убыток) после налогообложения																	(26 852)
30	Дивиденды (распределенная прибыль)																	
34	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:		100 000															53 970
35	компоненты капитала, относящиеся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи																	

Генеральный директор _____ М.И. Зак 25 февраля 2026



ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2025 ГОД

Содержание пояснительной информации

Примечание 1. Основная деятельность организации	13
Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность.....	14
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	17
Примечание 4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
Примечание 5. Денежные средства	40
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	42
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства.....	43
Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них	44
Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них	46
Примечание 20. Прочие активы	48
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	48
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность	49
Примечание 29. Прочие обязательства	50
Примечание 30. Капитал и управление капиталом	51
Примечание 32. 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.....	52
Примечание 34. Процентные доходы.....	53
Примечание 38. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	54
Примечание 40. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	54
Примечание 41. Расходы на персонал	54
Примечание 42. Прямые операционные расходы.....	55
Примечание 43. Процентные расходы.....	55
Примечание 45. Общие и административные расходы	56
Примечание 47. Аренда	57
Примечание 48. Налог на прибыль	58
Примечание 52. Управление рисками.....	61
Примечание 56. Справедливая стоимость	81
Примечание 58. Операции со связанными сторонами.....	84
Примечание 59. События после отчетной даты.....	89

Примечание 1. Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	ООО «УК РЕНКАП» (далее – «Общество») осуществляет деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами на основании лицензии Номер: 21-000-1-01164
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Дата выдачи: 13 ноября 2025 г. Срок действия: бессрочная Орган, выдавший лицензию: Банк России Виды деятельности: осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.
3	Организационно-правовая форма организации	Общество было создано 5 августа 2024 года. Организационно-правовая форма: Общество с ограниченной ответственностью. Данные о государственной регистрации Общества: запись в Едином государственном реестре юридических лиц государственный регистрационный номер 1247700531517, дата внесения записи 05 августа 2024 г., наименование регистрирующего органа - Межрайонная инспекция ФНС России № 46 по г. Москве.
4	Место нахождения организации	Общество зарегистрировано по адресу: 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 10 Фактический адрес Общества: 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 10
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	По состоянию на 31 декабря 2025 г. участниками Общества являются: Зак Михаил Иосифович- бенефициарный владелец, доля владения 91% ООО «Ренессанс Брокер» – доля владения 9% Уставный Капитал Общества составляет 100 000 тыс. руб. и оплачен полностью.
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Общество не имеет филиалов.
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	Численность сотрудников Общества согласно штатной расстановке, включая совместителей, на 31 декабря 2024 г. составила 10 человек. На 31 декабря 2025 г. 11 человек.

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Темпы роста экономической активности в 2025 году существенно замедлились, что способствовало снижению степени перегрева в российской экономике. По предварительной оценке Росстата, рост ВВП по итогам 2025 года составил 1,0% г/г (после роста на 4,9% в 2024 году). Ключевой причиной снижения темпов роста ВВП стало замедление темпов роста в обрабатывающей промышленности (+3,6% г/г за 2025 год), розничной торговле (+2,6%), переход к снижению в оптовой торговле (-2,8%), а также ускорение снижения в добывающей промышленности (-1,6%). Напряженность на рынке труда сохранилась – безработица (2,2% на конец 2025 года после 2,5% годом ранее) находится вблизи исторического минимума. При этом рост заработных плат несколько замедлился по сравнению с 2024 годом, но оставался высоким: 12,8% и 5,8% г/г в номинальном и реальном выражении в ноябре.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Инфляционное давление по итогам 2025 года существенно снизилось относительно пиковых значений 10,3% г/г в марте, по итогам года индекс потребительских цен вырос на 5,6%. Ключевую роль в этом сыграла динамика цен на непродовольственные товары, спрос на которые наиболее чувствителен к жесткой денежно-кредитной политике. Замедление инфляции на фоне охлаждения спроса, сдержанных темпов роста кредитного портфеля и крепкого рубля позволили Банку России начать цикл снижения ключевой ставки – снижение за год составило 5,0 п.п. до 16,0%.</p> <p>Бюджетные расходы в конце 2025 года и начале 2026 года находятся в рамках новой сезонной нормы. По итогам 2025 года они выросли на 7% г/г, в то время как доходы – лишь на 2% г/г. Последние сдерживались снижением нефтегазовых доходов на 24% г/г. Как итог, федеральный бюджет был сведен с дефицитом на уровне 5,6 трлн руб. или 2,6% ВВП, что соответствует параметрам, утвержденным осенью.</p> <p>В сфере внешнеэкономической деятельности профитизм операций по итогам 11 месяцев 2025 года составил 38,1 млрд долл., что на 21,8 млрд долл. меньше чем за 11 месяцев 2024 года. Объем международных резервов за 2025 вырос на 146 млрд долл. до 755 млрд долл. Рост прежде всего обусловлен переоценкой монетарного золота. Фонд Национального Благосостояния (ФНБ) за 2025 год вырос на 54,7 млрд долл. до 171,5 млрд долл. (6,2% ВВП) в основном за счет роста неликвидных активов.</p> <p>Рыночные котировки финансовых активов в 2025 году находились под влиянием внешнеполитических факторов. По итогам года доходности ОФЗ снизились на 4,1 п.п. на 2-летнем горизонте и на 0,8 п.п. на 10-летнем горизонте (до 13,9% и 14,4% соответственно). Индекс РТС за тот же период времени вырос на 24,7%, в то время как индекс Мосбиржи снизился на 4,0%. Среди отраслевых индексов наибольшее снижение продемонстрировали секторы информационных технологий и нефти и газа (-18,5% и -12,3% соответственно), а рост – исключительно электроэнергетика (+4,9%). Рубль по итогам 2025 года укрепился на 30,0% по отношению к доллару США и на 22,1% китайскому юаню.</p> <p>В текущей экономической и геополитической ситуации руководство Общества предпринимает необходимые меры реагирования и соответствующие действия для поддержания устойчивости бизнеса Общества.</p>

Информация в области устойчивого развития. Принципы ESG.

Общество, в рамках как стратегического, так и операционного управления, уделяет внимание принципам устойчивого развития, отвечающего потребностям настоящего времени без ущерба для способностей будущих поколений удовлетворять свои потребности, а также с учетом факторов, связанных с окружающей средой, социальных и факторов, связанных с корпоративным управлением.

Общество стремится быть надежным партнером в области устойчивого развития, сотрудничая с законодательными и регулирующими органами, государственными институтами, саморегулируемыми организациями и профессиональными ассоциациями.

Для своих клиентов и контрагентов Общество стремится быть надежной инфраструктурой, помогающей им осуществлять операции на финансовом рынке, а также стремится расширять перечень продуктов и способствовать повышению финансовой грамотности.

Для сотрудников создаются условия доверия, равных возможностей, ответственности и инноваций, которые способствуют их профессиональному развитию.

С инфраструктурными компаниями Общество выстраивает транспарентные отношения и придерживается принципов ответственного делового поведения.

Структура принципов ESG ООО «УК Ренкап»:

Environmental – экологические аспекты, определяющие воздействие компании на окружающую среду. В числе факторов, связанных с **окружающей средой**, Общество принимает во внимание, в том числе, но не ограничиваясь, изменение климата и связанные с ним погодные и природные явления, использование природных ресурсов и их истощение, в том числе нехватка питьевой воды, биоразнообразие и его сокращение, выбросы вредных веществ, образование отходов и загрязнение, ресурсосбережение и иные значимые факторы, связанные с окружающей средой.

- Отсутствие транспортных средств на балансе Общества
- Частичный отказ от пластиковой посуды в офисе
- Раздельный сбор мусора

Social – социальные аспекты, определяющие социальное воздействие Общества и его взаимодействие с заинтересованными сторонами. В числе **социальных факторов** Общество принимает во внимание, в том числе, но не ограничиваясь, условия труда, охрану здоровья, обеспечение безопасности труда, вопросы гендерного, возрастного, этнического разнообразия персонала, привлечение на работу инвалидов и людей с ограниченными возможностями здоровья, управление человеческим капиталом, вопросы оплаты труда, социальные программы для сотрудников. К этой же категории относятся взаимодействие с клиентами, подрядчиками и поставщиками, бизнес-партнерами, своевременность расчетов с поставщиками и подрядчиками. Кроме того, успешное управление человеческим капиталом, улучшение условий труда, охрана здоровья и создание безопасных условий труда создают конкурентные преимущества для Общества в части привлечения и удержания квалифицированного персонала, способствуют формированию репутации работодателя с высокими стандартами деловой этики, экологической и социальной ответственности.

- Соблюдение условий безопасности труда сотрудников
- Соблюдение трудового законодательства
- Обучение сотрудников
- Соблюдение корпоративной культуры
- Привлечение на работу молодежи и людей с ограниченными возможностями здоровья

Governance — аспекты управления, включающие в себя практики корпоративного управления и вопросы бизнес-этики. В числе факторов **корпоративного управления** Общество принимает во внимание, в том числе, но не ограничиваясь, структуру капитала Общества, эффективность механизмов контроля за соблюдением законодательства в деятельности Общества, механизмов и мер противодействия мошенничеству, коррупции, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма. К факторам корпоративного управления также относятся организация раскрытия информации, организация системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, вопросы соблюдения прав сотрудников Общества.

- Добросовестная конкуренция
- Налоговая прозрачность
- Риск-менеджмент
- Противодействие мошенничеству и коррупции
- Деловая этика
- Корпоративное управление

Интеграция ESG-факторов способствует большей устойчивости бизнес-модели Общества, помогая оценить риски и возможности в контексте, в том числе усиления контроля со стороны государства, регуляторов, бирж; учета интересов стейкхолдеров (сотрудников, клиентов, партнеров); углубления экологических вызовов, в том числе изменения климата; стремительного появления новых технологий.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») с учетом требований Положения Банка России № 843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и поряке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 02.10.2024 г (далее – «Положение № 843-П»).</p> <p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе первоначальной (исторической) стоимости, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p> <p>Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены в Примечании 4.</p>
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Общество не производило реклассификацию сравнительных сумм, связанную с изменениями в учетной политике или исправлением ошибок.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	В 2024 году отчетность сформировалась по правилам РСБУ в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации № 68н от 02.07.2010 «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	13 ноября 2025 года Обществом была получена лицензия на профессиональную деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. За 2025 год и по состоянию на 31 декабря 2025 года годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Положением Банка России № 843-П.
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	Общество не производило ретроспективного пересчета информации на начало предшествующего отчетного периода.

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	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>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</p> <p>При раскрытии информации о финансовых активах Общества в разрезе кредитных рейтингов Общество рассматривает рейтинги, присвоенные российскими и международными рейтинговыми агентствами. В случаях, когда контрагенту, эмитенту или выпуску ценных бумаг присвоен рейтинг только иностранным рейтинговым агентством, значение данного рейтинга представлено в соответствии с национальной шкалой, чтобы обеспечить сопоставимость данных. Более подробно информация представлена в разделе «Информация о кредитных рейтингах финансовых активов» Примечания 52 данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>При первоначальной оценке обязательств по аренде Общество применило профессиональное суждение в отношении ожидаемого срока договора субаренды на основании срока действия договора аренды между субарендодателем и арендодателем, а также в отношении применимой ставки дисконтирования. Общество не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств — это ставка процента, по которой Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Общество определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных, таких как рыночные процентные ставки.</p> <p>Общество определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых договором предусмотрена возможность продления аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Общество воспользуется данной возможностью. После даты начала аренды Общество повторно оценивает срок аренды при возникновении значимого события либо изменения обстоятельств изменения срока аренды. См. п. 39 настоящего Примечания.</p> <p>Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, в отношении которых Общество может возникнуть необходимость внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:</p> <p>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки Общество формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов, подверженных кредитному риску, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>Переоценка финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, которые отнесены к 1 уровню иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Справедливая стоимость»</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	

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>Финансовый результат от переоценки финансовых активов и обязательств представлен в статье «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» Отчета о финансовых результатах Общества;</p> <p>Резерв на предстоящую оплату отпусков и выплату премий. Обязательства по указанным начислениям представлены в статье Прочие обязательства Бухгалтерского баланса Общества. Финансовый результат от изменения соответствующих обязательств представлен в статье «Расходы на персонал» Отчета о финансовых результатах Общества.</p>
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>Линейный метод начисления процентов – 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 в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; • для активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, когда разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода или расхода, не является существенной. <p>Процентные доходы и расходы, начисленные по линейному методу, признаются равномерно в течение срока финансового инструмента.</p> <p>Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Обществом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки.</p> <p>Классификация финансовых активов и обязательств</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>Финансовые активы и обязательства после первоначального признания классифицируются Обществом в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления данными финансовыми активами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий:</p> <ul style="list-style-type: none"> Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости Финансовые активы и обязательства относятся в данную категорию, если целью бизнес-модели Общества является удержание их для получения или уплаты предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход Финансовые активы относятся в данную категорию, если целью бизнес-модели Общества является как удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и продажа финансового актива. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Финансовые активы и обязательства относятся в данную категорию, если они не были классифицированы в категорию финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. <p>Общество использует более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми активами. Общий портфель финансовых активов Общества разделен на отдельные субпортфели, каждый из которых сформирован исходя из той или иной инвестиционной стратегии управления и к каждому из которых применяется своя бизнес-модель.</p> <p>Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Банком России на дату совершения операции и на конец каждого дня.</p> <p>При оценке активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, Общество учитывает требования Указания Банка России от 23.03.2023 N 6378-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отдельными некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных активов и (или) обязательств в иностранной валюте в условиях действия мер ограничительного характера».</p> <p>При необходимости использования в случаях, установленных Законом Российской Федерации, курса к рублю иностранной валюты, не включенной в Перечень публикуемых Банком России курсов иностранных валют к рублю РФ на дату определения курса, курс данной валюты может быть определен с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты, не включенной в Перечень, к доллару США на дату, предшествующую дате определения курса.</p> <p>В качестве курсов иностранных валют, не включенных в Перечень, к доллару США используются котировки данных валют к доллару США, представленные на официальном сайте Банка России в сети Интернет.</p> <p>При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубль осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю.</p> <p>Официальный курс Банка России составлял:</p> <ul style="list-style-type: none"> по состоянию на 31 декабря 2025 г. – 78,2267 руб. за доллар США.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	

Текстовое пояснение	
Номер показателя	Наименование показателя
	<ul style="list-style-type: none"> по состоянию на 31 декабря 2024 г. – 101,6797 руб. за доллар США.
5	<p>Допущение о непрерывности деятельности организации</p> <p>Обращаем внимание на Примечание 2, в котором приведено описание ряда факторов, которые оказали влияние на деятельность Общества в отчетном периоде. В условиях нестабильной геополитической обстановки имеет место существенная неопределенность в экономической среде, в которой функционирует Общество. В то же время есть новые возможности для развития Общества путем привлечения новых клиентов.</p> <p>Руководство Общества считает, что величина капитала и размер собственных средств остаются на высоком уровне и являются достаточными для дальнейшего ведения деятельности Общества и его развития.</p> <p>Руководство Общества произвело оценку способности Общества продолжать свою деятельность в обозримом будущем, приняв во внимание всю доступную информацию о будущем, срок которого составляет не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределенность в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжить свою деятельность в обозримом будущем. На основании вышеизложенного считаем, что бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена на основе допущения, что Общество будет вести деятельность непрерывно в течение 12 месяцев с отчетной даты.</p> <p>Не применимо</p>
6	<p>Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля</p> <p>Не применимо</p>
Раздел II. Изменения в учетной политике	
7	<p>Описание изменений учетной политики, их причин и характера</p> <p>Учетная политика на 2024 год была сформирована в соответствии с ФЗ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О Бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н, Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н.</p> <p>В связи с получением лицензии Банка России Обществу внесло изменения в Учетную политику на 2025 год в соответствии с Положением ЦБ РФ от 01.08.2022 № 803-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения», Положением ЦБ РФ 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», Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p>
8	<p>Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p> <p>Изменений не было</p>
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	
9	<p>Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов</p> <p>При отражении денежных средств и их эквивалентов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01.08.2022 г.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.</p> <p>Эквиваленты денежных средств включают средства в кассе, на банковских счетах, краткосрочные депозиты.</p> <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам и создание резервов под обесценение производится Обществом в соответствии с внутренней методикой, основанной на кредитном качестве организаций, осуществляющих хранение денежных средств.</p> <p>Компоненты денежных средств и их эквивалентов приведены в таблице 5.2 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>При отражении средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01.08.2022 г. и Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 1 октября 2015 г.</p> <p>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах подлежат отражению в учете в дату перевода средств по размещенному депозиту, операции обратного репо.</p> <p>После первоначального признания и до прекращения признания средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости.</p> <p>Учет сделок обратного репо</p> <p>Сделкой обратного репо является договор, по которому Общество приобретает ценные бумаги (далее – «первая часть договора репо») с обязательством их обратной продажи (далее – «вторая часть договора репо») по заранее установленной цене и в заранее установленную дату. Сделки обратного репо учитываются Обществом в качестве займов выданных. Ценные бумаги, полученные по первой части договора репо, не признаются в качестве актива, так как Общество не получает всех рисков и выгод, связанных с владением этими ценными бумагами.</p> <p>По сделкам обратного репо признается процентный доход, если сумма по второй части договора репо превышает сумму по первой части, или процентный расход, если сумма по второй части договора репо меньше суммы по первой части. Доход или расход признается в сумме разницы между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора репо. Прочие доходы и расходы по сделке репо включаются в процентный доход или расход единовременно в момент осуществления.</p> <p>Если ценные бумаги, полученные по первой части договора репо, реализуются Обществом по сделке купли-продажи, то на дату перехода прав на ценные бумаги в отчетности формируется обязательство вернуть данные бумаги контрагенту по первоначальной сделке репо. Данные обязательства учитываются по справедливой стоимости. Более подробно порядок учета данных обязательств приведен в п. 16 настоящего Примечания.</p> <p>Учет ожидаемых кредитных убытков</p> <p>По средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах создается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по методу, применяемому ко всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Более подробно порядок оценки на обесценение описан в п. 13 настоящего Примечания.</p>

Номер показа тела	Наименование показателя	Текстовое пояснение
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 1 октября 2015 г.</p> <p>Финансовые активы Общества, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из ценных бумаг, от которых ожидается прирост экономических выгод.</p> <p>Ценные бумаги</p> <p>Первоначальное признание ценной бумаги происходит в дату приобретения на нее права собственности. Прекращение признания ценной бумаги осуществляется в результате выбытия (реализации) в связи с передачей прав собственности на ценную бумагу, погашением ценной бумаги, либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в других случаях, когда выполняются предусмотренные МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» критерии для прекращения признания ценных бумаг. При погашении долговой ценной бумаги датой выбытия является день исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее – эмитент), своих обязательств по погашению долговой ценной бумаги.</p> <p>Процентный (купонный) доход по долговым ценным бумагам признается линейным методом, исходя из ожидаемого графика погашения купона.</p> <p>Финансовый результат от выбытия (реализации) ценных бумаг учитывается по методу ФИФО с учетом ранее признанной переоценки и отражается в строке «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» Отчета о финансовых результатах Общества. Информация о составе данной статьи представлена в Примечании 32.</p>
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>На отчетную дату у Общества отсутствуют финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p>
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>При отражении финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01.08.2022 г., Положения Банка России № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» от 1 октября 2015 г. и Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 1 октября 2015 г.</p> <p>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.</p> <p>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах</p> <p>Порядок учета средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах описан в п. 10 настоящего Примечания.</p>

Номер показа теля	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>Займы выданные и прочие размещенные средства Данная категория включает средства, переданные по заключенному между Обществом и контрагентом (заемщиком) договору займа, маржинальные займы, а также суммы денежных средств, переданных по договору обратного репо, заключенному с некредитными организациями.</p> <p>Займы подлежат отражению в учете в дату перевода денежных средств и в момент первоначального признания учитываются по справедливой стоимости. При первоначальном признании, в случае признания ЭСП по договору нерыночной, к договору применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.</p> <p>Процентные доходы по займам учитываются по методу эффективной ставки процента, либо по линейному методу, когда выполняются критерии, указанные в п. 3 настоящего Примечания. Прочие доходы и расходы по займу включаются в процентный доход. В случае применения метода ЭСП прочие доходы и расходы признаются в составе процентного дохода постепенно по мере изменения амортизированной стоимости займа с учетом дисконтирования. В случае применения линейного метода прочие доходы и расходы учитываются единовременно в момент осуществления.</p> <p>Учет сделок обратного репо с некредитными организациями аналогичен порядку учета обратного репо с кредитными организациями, описанным в п. 10 настоящего Примечания.</p> <p>После первоначального признания и до прекращения признания займы выданные и прочие размещенные средства учитываются по амортизированной стоимости.</p> <p>Дебиторская задолженность Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками возникает вследствие договорных отношений между Обществом и контрагентами по договорам оказания услуг, поставки товаров в момент признания доходов от реализации этих товаров (работ, услуг).</p> <p>Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • право на получение этого дохода Обществом вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом; • сумма дохода может быть определена; • отсутствует неопределенность в получении дохода; • стадия завершения операции по состоянию на конец отчетного периода может быть определена; • затраты, понесенные при выполнении операции, и затраты, необходимые для ее завершения, могут быть определены; • в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Общество передало покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана. <p>Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Обществом, не исполняется хотя бы одно из условий признания дохода, указанных в настоящем пункте, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.</p> <p>После первоначального признания и до прекращения признания дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости.</p> <p>Учет ожидаемых кредитных убытков</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>Общество проводит оценку ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Оценка проводится на момент первоначального признания и на конец каждого отчетного периода.</p> <p>Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки отдельно для финансовых активов с учетом следующего типа обесценения:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. являющихся обесцененными при первоначальном признании; 2. не являющихся обесцененными при первоначальном признании и <ol style="list-style-type: none"> a. не имеющим признаков значительного увеличения кредитного риска; b. имеющим признаки значительного увеличения кредитного риска. По активам такого типа обесценение отдельно оценивается на коллективной и индивидуальной основе; 3. являющихся обесцененными на отчетную дату. <p>Тип обесценения для активов, признанных обесцененными при первоначальном признании, не подлежит изменению. Тип обесценения для прочих активов может пересматриваться при изменении признаков обесценения и значительного роста или снижения кредитного риска. При определении типа обесценения Общество рассматривает набор качественных и количественных критериев, включая наличие просроченных или реструктурированных требований, показатели и динамику кредитного рейтинга, и прочие события, которые по оценке Общества могут привести к существенному ослаблению финансовых позиций контрагента и его возможности в срок и в полном объеме исполнить свои обязательства.</p> <p>Сумма резерва рассчитывается на основе модели ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (для необесцененных активов, не имеющих признаков значительного увеличения кредитного риска), либо за весь срок (для всех прочих активов).</p> <p>Сумма резерва по дебиторской задолженности рассчитывается упрощенным методом, предусмотренным МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Оценка производится на коллективной основе за весь срок актива, независимо от наличия признаков обесценения или значительного увеличения кредитного риска.</p> <p>У Общества нет инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия.</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	При отражении прочих активов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядка его применения» от 01.08.2022 г.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы представляют собой требования Общества, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов по справедливой или амортизированной стоимости. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При отражении финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядка его применения» от 01.08.2022 г., Положения Банка России № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>(оплате) облигаций и векселей» от 5 ноября 2015 г. и Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 1 октября 2015 г.</p> <p>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из арендных обязательств, а также кредиторской задолженности.</p> <p>Учет сделок прямого репо Сделкой прямого репо является договор, по которому Общество продает ценные бумаги по первой части договора с обязательством их обратной покупки по заранее установленной цене и в заранее установленную дату. Сделки прямого репо учитываются Обществом в качестве займов полученных.</p> <p>Если ценные бумаги, переданные по первой части договора прямого репо, до заключения сделки учитывались в качестве финансового актива, то Общество не прекращает их признание согласно порядку, приведенному в п. 11 настоящего Примечания. Если ценные бумаги, переданные по первой части договора прямого репо (далее – репо 2), были получены по сделке обратного репо (далее – репо 1), то такие бумаги не учитываются на Балансе Общества.</p> <p>По сделкам прямого репо признается процентный расход, если сумма по второй части договора репо превышает сумму по первой части, или процентный доход, если сумма по второй части договора репо меньше суммы по первой части. Доход или расход признается в сумме разницы между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора репо. Прочие доходы и расходы по сделке репо включаются в процентный доход или расход единовременно в момент осуществления.</p> <p>После первоначального признания и до прекращения признания займы и прочие привлеченные средства учитываются по амортизированной стоимости.</p> <p>Выпущенные долговые ценные бумаги Общество не имеет выпущенных долговых ценных бумаг.</p> <p>Оценка обязательств по финансовой аренде производится с применением метода дисконтирования будущих денежных потоков.</p> <p>Кредиторская задолженность Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности описан в п. 47 настоящего Примечания.</p>
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Общество в отчетном периоде не осуществляло операций взаимозачета финансовых активов и обязательств.
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	<p>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</p> <p>Общество не использует финансовые инструменты в целях хеджирования рисков.</p>
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание	Общество не использует финансовые инструменты в целях хеджирования рисков.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
21	<p>финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)</p> <p>Хеджирование чистых инвестиций (описание иностранных подразделений (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)</p>	<p>Общество не имеет инвестиций в иностранные подразделения.</p>
22	<p>Применяемая модель учета инвестиционного имущества</p>	<p>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</p> <p>У Общества в отчетном периоде отсутствовали вложения в инвестиционное имущество.</p>
23	<p>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</p>	<p>У Общества в отчетном периоде отсутствовали вложения в инвестиционное имущество.</p>
24	<p>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</p>	<p>У Общества в отчетном периоде отсутствовали вложения в инвестиционное имущество.</p>
25	<p>Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)</p>	<p>Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств</p> <p>При отражении основных средств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отпуском страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22 сентября 2015 г.</p> <p>Основное средство принимается к учету со дня, когда оно готово к использованию. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда текущим Стандартом экономического субъекта определено иное на основании законодательства Российской Федерации).</p> <p>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>Объекты основных средств стоимостью не более 100 000 рублей за единицу списываются на затраты полностью по мере отпуска их в эксплуатацию.</p> <p>На конец каждого отчетного года Общество проводит проверку на обесценение объектов основных средств или определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию в составе расходов периода на дату их выявления.</p> <p>После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.</p> <p>При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.</p> <p>После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по основным средствам, готовым для использования, производится с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.</p> <p>Последующий учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам основных средств.</p>
26	Способ переноса стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Общество не применяет модель учета основных средств по переоцененной стоимости.
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Начисление амортизации по всем объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом. Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года, а также в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств.</p> <p>Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования. Общество не пересчитывает ранее начисленные суммы амортизации при изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости.</p>
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<ul style="list-style-type: none"> • Первая группа – 13 месяцев. • Вторая группа – 25 месяцев. • Третья группа – 37 месяцев.

Номер показа теля	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<ul style="list-style-type: none"> • Четвертая группа – 61 месяц. • Пятая группа – 85 месяцев. • Шестая группа – 121 месяц. • Седьмая группа – 181 месяц. • Восьмая группа – 241 месяц. • Девятая группа – 301 месяц. • Десятая группа – 361 месяц.
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов</p> <p>При отражении нематериальных активов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, интеллектуального имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22 сентября 2015 г.</p> <p>Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен принести 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 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. <p>При неудовлетворении одного из условий признания, расходы на нематериальные активы списываются на расходы того периода, в котором они были понесены.</p> <p>Общество объединяет в однородные группы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Общества. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка:</p> <ul style="list-style-type: none"> • лицензии; • программное обеспечение; • деловая репутация (гудвилл); • патенты, товарные знаки;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<ul style="list-style-type: none"> • прочие нематериальные активы. <p>Нематериальный актив принимается к учету со дня, когда он готов к использованию. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества.</p> <p>Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.</p> <p>Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также Общество может признавать сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности.</p> <p>Последующий учет нематериальных активов ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам нематериальных активов.</p> <p>Общество не применяет модель учета нематериальных активов по переоцененной стоимости.</p>
31	Способ переноса стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	<p>На конец каждого отчетного года Общество проводит проверку на обесценение нематериальных активов или определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериальных активов, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.</p> <p>Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию в составе расходов периода на дату их выявления.</p> <p>После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.</p> <p>При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.</p> <p>Общество ежегодно проверяет нематериальный актив на предмет обесценения независимо от того, существуют ли какие-либо признаки обесценения. Проверка производится на конец года путем сравнения балансовой стоимости с возмещаемой стоимостью.</p> <p>Начисление амортизации по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования производится ежемесячно линейным способом.</p> <p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из:</p>
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки	

Номер показа теля	Наименование показателя	Текстовое пояснение
ликвидационной стоимости и их изменения	<ul style="list-style-type: none"> • срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получить экономические выгоды. <p>При этом срок полезного использования нематериальных активов не может превышать срок деятельности Общества. При приобретении нематериального актива Общество сравнивает срок полезного использования нематериального актива, определенного Обществом исходя из критериев, указанных выше со сроками полезного использования, указанными в договоре. Как правило, эти сроки совпадают.</p> <p>Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования пересматриваются и изменяются с целью отражения такого изменения.</p> <p>Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.</p> <p>После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым для использования, производится с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.</p> <p>Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.</p> <p>По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.</p> <p>В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно рассматривает наличие факторов (закондательное ограничение, изменение характеристик, порядка использования), свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации Общество начинает применять с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.</p>	
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<ul style="list-style-type: none"> • Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. <p>Общество не может разделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ею в качестве затрат на стадии исследований.</p> <p>Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Общества, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на расходы периода. Затраты, первоначально признанные Обществом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.</p>
	Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	
35	<p>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</p>	<p>При отражении расходов на персонал Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» от 4 сентября 2015 г.</p> <p>Общество отражает в бухгалтерском учете результаты первоначального признания либо изменений обязательств по вознаграждениям работникам в составе расходов (доходов). Затраты и издержки Общества, подлежащие возмещению работниками, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.</p> <p>Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплачиваемые ежегодные отпуска, больничные листы, оплачиваемые за счет Общества, и премии отражаются в году, когда соответствующие расходы были фактически начислены.</p> <p>Общество формирует резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками.</p> <p>Компания создает резерв на выплату ежегодных вознаграждений по итогам работы за год на каждую отчетную дату. В конце года за счет сформированного резерва покрываются расходы на выплату сотрудникам премии по итогам работы за год, а также могут покрываться суммы налогов и сборов, Сумма неиспользованного резерва включается в состав доходов, связанных с операциями по обеспечению деятельности, текущего отчетного периода. Сумма неиспользованного резерва, определяется как разница между суммой начисленного в отчетном периоде резерва и суммой фактических расходов на оплату премии по итогам работы за год.</p>
36	<p>Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией</p>	<p>В отчетном периоде у Общества отсутствовали пенсионные планы для работников Общества.</p>
37	<p>Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода</p>	<p>В отчетном периоде у Общества отсутствовали пенсионные планы для работников Общества.</p>
38	<p>Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>По состоянию на отчетную дату у Общества отсутствуют обязательства перед работниками по выплате им вознаграждений по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.</p>

Номер показа тела	Наименование показателя	Текстовое пояснение
39	<p>вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами</p> <p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания Договоров аренды</p>	<p>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды</p> <p>Первоначальное признание При заключении договора, признаваемого финансовой арендой, Общество осуществляет признание:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Актива в форме права пользования по строке «Основные средства» бухгалтерского баланса; • Арендных обязательств по строке «Кредиты, займы и прочие привлеченные средства» (Примечание 24). <p>Первоначальная оценка актива в форме права пользования и арендного обязательства включает все ожидаемые будущие платежи, дисконтированные по процентной ставке, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств в валюте и сроком эквивалентном обязательству по аренде.</p> <p>Определение ожидаемого срока аренды Общество определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:</p> <ul style="list-style-type: none"> • периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и • периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион. <p>Оценивая наличие достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион на продление аренды, либо в том, что арендатор не исполнит опцион на прекращение аренды, Общество учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые приводят к возникновению у арендатора экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды или неисполнения опциона на прекращение аренды.</p> <p>Последующая оценка актива в форме права пользования После даты начала аренды Общество использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Расход по амортизации признается линейным методом, исходя из ожидаемого срока аренды, и отражается по строке «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах Общества.</p> <p>Последующая оценка обязательства по аренде После даты начала аренды Компания-арендатор оценивает обязательство по аренде следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде. Соответствующий расход признается по строке «Процентные расходы» Отчета о финансовых результатах Общества (Примечание 43); • уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и • переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, о которых говорится в пунктах, или для отражения пересмотренных, по существу, фиксированных арендных платежей. <p>Общество повторно оценивает обязательство по аренде в любом из следующих случаев:</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
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	<ul style="list-style-type: none"> Изменение будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей, включая, например, изменение для отражения изменений рыночных ставок после пересмотра рыночной арендной платы (за исключением курсов валют); В случаях, когда изменения, описанные в предыдущем пункте, обусловлены изменением плавающих процентных ставок; Изменение сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости; В случае изменения срока аренды или изменение оценки опциона на покупку базового актива. <p>На дату проведения переоценки Общество определяет новую стоимость арендных обязательств, дисконтируя пересмотренные арендные платежи, используя либо первоначальную, либо пересмотренную ставку дисконтирования. В случаях, когда переоценка обязательств происходит с применением пересмотренной ставки дисконтирования Общество определяет такую ставку на дату проведения переоценки.</p> <p>Общество признает сумму переоценки обязательства по аренде в корреспонденции с балансовой стоимостью актива в форме права пользования. Если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, Общество признает оставшуюся величину переоценки в составе прибыли или убытка.</p>
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	<p>Преращение признания</p> <p>Общество прекращает признания договора финансовой аренды в случае его окончания или расторжения. В дату прекращения признания Общество списывает актив в форме права пользования, накопленную амортизацию и оставшиеся арендные обязательства. Разница признается в составе прибыли или убытка.</p> <p>Арендные платежи в отношении краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды. Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее последнего календарного дня каждого месяца по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.</p> <p>Перечисленные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, подлежат признанию в качестве уплаченного аванса в составе прочих активов.</p> <p>По состоянию на отчетную дату Общество не является арендодателем.</p>
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	<p>Ожидаемые будущие арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств в валюте и со сроком, эквивалентными обязательству по аренде.</p> <p>По состоянию на отчетную дату Общество не имеет заключенных договоров аренды, предусматривающих переменные арендные платежи.</p>
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	<p>По состоянию на отчетную дату Общество не имеет заключенных договоров аренды, предусматривающих переменные арендные платежи.</p>
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	<p>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета</p> <p>По состоянию на отчетную дату Общество не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	<p>При отражении запасов Обществом руководствуется Положением Банка России 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, материальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, долгосрочных обязательств, для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22 сентября 2015 г.</p> <p>При первоначальном признании запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы принимаются к учету при фактическом получении запасов на основании первичных документов.</p> <p>После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по себестоимости, или; • по чистой возможной цене продажи. <p>Превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи признается в качестве обесценения. Запасы подлежат оценке по чистой возможной цене продажи на конец каждого отчетного года.</p>
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>При отражении резервов – оценочных обязательств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России №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» от 02.10.2024 г.</p> <p>Резерв – оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>Общество создает следующие виды оценочных обязательств:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по незаконченным судебным делам; • по налоговым претензиям; • по прочим обязательствам некредитного характера. <p>Резерв – оценочное обязательство представляет собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующих обязательств.</p> <p>Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующей обязанности, представляет собой сумму, которую Компания было бы разумно заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования обязательства, определяется на индивидуальной основе на основании профессионального суждения руководства Общества. При формировании профессионального суждения учитывается вся доступная информация.</p>

Номер показа теля	Наименование показателя	Текстовое пояснение
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Общество пересматривает оценочные обязательства – резервы ежемесячно не позднее последнего календарного дня каждого месяца, при этом проверяется:</p> <ul style="list-style-type: none"> • наличие оснований для продолжения признания резерва на отчетную дату: если вероятность выбытия ресурсов оценивается как маловероятная, то резерв подлежит восстановлению; • соответствие балансовой стоимости резерва более точной оценке на отчетную дату. <p>Если для погашения обязательства больше не потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, оценочное обязательство восстанавливается. Оценочное обязательство используется только на покрытие тех затрат, в отношении которых это оценочное обязательство было изначально признано.</p> <p>При отражении кредиторской задолженности Обществом руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01.08.2022 г. и Положения Банка России № 726-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода» от 29.06.2020 г.</p> <p>Кредиторская задолженность возникает в результате поставки товаров, оказания услуг Общества в момент признания расходов по приобретению товаров или услуг.</p> <p>Расход по прочим (хозяйственным) операциям признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • расход произойдет (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства Российской Федерации, обычаями делового оборота; • сумма расхода может быть определена; • отсутствует неопределенность в отношении признания расхода. <p>В отношении работ и услуг неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия результатов работы, оказания услуги.</p> <p>Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.</p> <p>Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.</p> <p>Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости.</p> <p>При отражении уставного капитала и эмиссионного дохода Общества руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01.08.2022 г.</p> <p>Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости долей участников. Размер уставного капитала Общества определен в соответствии в п. 1 ст. 14 федерального закона № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 г. Размер уставного капитала Общества и номинальная стоимость долей участников определяются в рублях.</p> <p>Общество формирует/увеличивает уставный капитал за счет поступлений (в виде денежных средств, имущества, других активов). Уставный капитал уменьшается за счет:</p>
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<ul style="list-style-type: none"> • возврата средств уставного капитала участникам Общества; • аннулирования выкупленных долей уставного капитала. <p>Эмиссионным доходом признается доход в виде превышения цены реализации долей над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и (или) увеличении уставного капитала Общества.</p> <p>Добавочный капитал – статья капитала, которая формируется за счет:</p> <ul style="list-style-type: none"> • курсовой разницы, связанной с расчетами с учредителями по вкладам, в том числе в уставный капитал Общества, выраженным в иностранной валюте; • эмиссионного дохода, представляющего собой сумму разницы между продажной и номинальной стоимостью долей, вырученную в процессе формирования уставного капитала Общества или при последующем увеличении уставного капитала за счет продажи долей по цене, превышающей номинальную стоимость; • получения безвозмездного финансирования, предоставленного участниками; • внесенных вкладов в имущество Общества; <p>Уставный капитал, эмиссионный доход и добавочный капитал отражаются по первоначальной стоимости.</p>
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	По состоянию на отчетную дату Общество не имеет собственных выкупленных акций (долей).
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Общество не формирует резервный капитал.
51	Порядок признания, оценки, прекращения последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>При отражении отложенных активов и обязательств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» от 4 сентября 2015 г.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежемесячно на последний календарный день месяца.</p> <p>Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату – конец каждого месяца.</p> <p>Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах ежемесячно на последний календарный день каждого месяца.</p> <p>При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Общество анализирует выполнение следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; • прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Номер показа тебя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>В той мере, в которой Общество не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежат признанию.</p> <p>Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете, если Общество ожидает получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, ежемесячно на последний календарный день каждого месяца.</p> <p>При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Общество анализирует выполнение следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах; • существует ли вероятность получения Обществом налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса налоговых убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки; • существует ли вероятность повторения в будущем возникновения переноса на будущее налоговых убытков; • прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. <p>В той мере, в которой у Общества отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.</p> <p>Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец каждого месяца.</p> <p>Балансовая стоимость признанного отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого месяца и уменьшается в той мере, в которой отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и (или) перенесенные на будущее налоговые убытки. Такое уменьшение восстанавливается в той мере, в которой появляется вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли.</p> <p>Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается на конец каждого месяца и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.</p> <p>В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенные налоговый актив и обязательство учитываются в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового актива и обязательства подлежат пересчету на дату, непосредственно предшествующую дате начала применения измененных</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.</p> <p>Общество производит взаимозачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств в том и только в том случае, если Общество:</p> <ul style="list-style-type: none"> • имеет юридически защищенное право осуществить зачет таких признанных сумм; и • намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать данный актив и погасить данное обязательство одновременно. <p>Общество производит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в том и только в том случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Общество имеет юридически защищенное право на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и • отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом
52	Порядок отражения дивидендов	<p>При отражении дивидендов, подлежащих получению, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 1 октября 2015 г.</p>
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	<p>При отражении прочих объектов бухгалтерского учета Общество руководствуется требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.</p>

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
4	Расчетные счета	480	-	480	39 066	-	39 066
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	Итого	480	-	480	39 066	-	39 066

По состоянию на 31 декабря 2025 г. остатки денежных средств Общества были размещены в двух российских кредитных (на 31 декабря 2024 г. – в двух российских кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков на 31 декабря 2025 г. составляла 480 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 39 066 тыс. руб.), или 100 процентов от общей суммы денежных средств.

Суммы выше указаны до вычета резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. у Общества отсутствуют открытые кредитные линии.

У Общества отсутствовали инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенные в Отчет о движении денежных средств за 12 месяцев 2025 г. и за 12 месяцев 2024 г.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	Денежные средства	480	39 066
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
6	Прочее	-	-
7	Итого	480	39 066

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	Ценные бумаги	36 575	-
2	Цифровые финансовые активы	-	-
3	Прочие долевые инструменты	-	-

4	Производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5	Встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
6	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-
7	субординированные депозиты	-	-
8	Займы выданные	-	-
9	Прочее	-	-
10	Итого	36 575	-

Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего Примечания.

В течение 12 месяцев 2025 г. и 12 месяцев 2024 г. Общество не осуществляло реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или из нее.

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	Долевые ценные бумаги,		
	в том числе:		
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги,	36 575	-
	в том числе:		
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-
11	нефинансовых организаций	36 575	-
12	Итого	36 575	-

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-
3	субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	-	-	-	-
5	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	-	-	-
6	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	-	-	-	-
7	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	-	-	-	-
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	-	-	-
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-
11	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	108	-	108	19
12	Прочее	-	-	-	-
13	Итого	108	-	108	19

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах не были просрочены.

В течение 12 месяцев 2025 г. и 12 месяцев 2024 г. Общество не осуществляло реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, или из нее.

Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в Таблице 52.2.1 Примечания 52.

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025				На 31.12.2024			
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	
1	Требования по возврату выданного обеспечения	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие выданные займы	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	43 173	-	-	-	43 173
8	Прочее	-	-	-	43 173	-	-	-	43 173
9	Итого	-	-	-	43 173	-	-	-	43 173

В течение 12 месяцев 2025 г. и 12 месяцев 2024 г. Общество не осуществляло реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, или из нее.

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Нематериальные активы, созданные самостоятельно		Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы		
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	704
5	Поступление	704	-	-	-	-	-
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы (активы выкупающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-
10	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
11	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	(42)
12	Амортизация	(42)	-	-	-	-	-
13	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-
14	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-
16	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
20	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
21	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31.12.2024, в том числе:	662	-	-	-	-	662
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	704	-	-	-	-	704
25	накопленная амортизация	(42)	-	-	-	-	(42)
26	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость 01.01.2025, в том числе:	662	-	-	-	-	662
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	704	-	-	-	-	704
29	накопленная амортизация	(42)	-	-	-	-	(42)
30	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-
31	Поступление	599	-	-	-	1 049	1 648
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого	
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее			
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	12 415	-	-	-	-	-	12 415
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Выбытие стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	-	-	-	-	8 858	-	-	-	8 858	-	8 858
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	12 415	-	-	-	12 415	-	12 415
27	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 557)	-	(3 557)
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г.	-	-	-	-	8 858	-	-	-	8 858	-	8 858
30	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	12 415	-	-	-	12 415	-	12 415
31	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 557)	-	(3 557)
32	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	16 781	-	-	-	16 781	-	16 781

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	30	-	30	-	-	
2	Расчеты с персоналом	38	-	38	41	41	
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	236	-	236	626	-	
6	Запасы	-	-	-	-	-	
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	
8	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	-	-	-	-	-	
9	Прочее	-	-	-	-	-	
10	Итого	304	-	304	667	-	

Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
2	Обязательства по аренде	16 781	10 759
3	Средства, привлеченные от государственных организаций, в том числе:	-	-
4	сделки репо	-	-
5	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	-	-
6	Средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе:	-	-
7	сделки репо	-	-
8	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	-	-
9	Средства, привлеченные от других юридических лиц, в том числе:	-	-
10	сделки репо	-	-
11	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	-	-
12	Средства, привлеченные от физических лиц, в том числе:	-	-
13	сделки репо	-	-
14	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	-	-
15	Прочее	-	-
16	Итого	16 781	10 759

В течение 2025 г. и 2024 г. Общество не признавало прибыли (убытка) от первоначального признания займов и прочих привлеченных средств по ставкам ниже (выше) рыночных

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)				
2	Обязательства по аренде	16%	31.12.2027	18%	31.12.2025
3	Средства, привлеченные от государственных организаций				
4	Средства, привлеченные от кредитных организаций				
5	Средства, привлеченные от других юридических лиц				
6	Средства, привлеченные от физических лиц				
7	Прочее				

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	57	64
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-
4	Кредиторская задолженность перед регистраторами	-	-
5	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	-	-
6	кредиторская задолженность перед брокерами и дилерами	-	-
7	кредиторская задолженность перед клиентами	-	-
8	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	-	-
9	Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-
10	Расчеты с организаторами торговли, в том числе:	-	-
11	на фондовом рынке	-	-
12	на валютном рынке	-	-
13	на срочном рынке	-	-
14	на товарном рынке	-	-
15	прочие	-	-
16	Расчеты с операторами товарных поставок	-	-
17	Расчеты с репозитарием	-	-
18	Расчеты с клиринговыми организациями	-	-
19	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
20	Прочее	207	6 262
21	Итого	264	6 326

Крупнейшими кредиторами, сумма задолженности которых превышает пять процентов от общей суммы статьи "Кредиторская задолженность" бухгалтерского баланса, являются:

На 31 декабря 2025 г.:

- АО «Винвестор» – 180 тыс. руб.
- ООО «Бизнеслэнд сервис» – 27 тыс. руб.
- ООО «Ренессанс капитал – ФК» – 57 тыс. руб.

На 31 декабря 2024 г.:

- Ренессанс Брокер ООО – 6.262 тыс. руб.

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	Расчеты с клиентами	-	-
2	Расчеты с персоналом	1 098	410
3	Расчеты по социальному страхованию	752	520
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	9	-
6	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
7	Прочее	-	-
8	Итого	1 859	930

Примечание 30. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	По состоянию на 31 декабря 2025 г. участниками Общества являлись Зак Михаил Иосифович (91%) и ООО «Ренессанс Брокер» (9%), на 31 декабря 2024 г. - ООО «Ренессанс Брокер» (99%) и ООО «Ренессанс Капитал – ФК» (1%)
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	В течение 12 месяцев 2025 года произошло изменение структуры долей в капитале – ООО «Ренессанс Брокер», по состоянию на 31.12.2024 владевший 99% долей компании уменьшил свою долю до 9%, ООО «Ренессанс Капитал – ФК», по состоянию на 31.12.2024 владевший 1% долей компании, вышел из состава участников. В течение 2025 года долю компании ООО «Ренессанс Капитал – ФК» и 50,5% доли компании ООО «Ренессанс Брокер» приобрел Орловский Максим Николаевич и 40,4 % Зак Михаил Иосифович. Орловский Максим Николаевич впоследствии продал свою долю Заку Михаилу Иосифовичу.
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	В течение 12 месяцев 2025 года и в течение 2024 года корректировок капитала на инфляцию не осуществлялось
4	Информация о распределении прибыли	В течение 12 месяцев 2025 года Обществом не осуществлялась выплата дивидендов.
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Не применимо

Управление капиталом

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Общество на непрерывной основе осуществляет мониторинг показателей своей деятельности с целью соблюдения требований к минимальному размеру собственных средств, установленных Банком России.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 12 месяцев 2025 года и в течение 2024 года нарушения отсутствовали.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Общество не признавало резервов в составе капитала.

Примечание 32. 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 12 месяцев 2025 г.

Таблица 32.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), вычитаемые 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), вычитаемые с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	Финансовые активы, в том числе:		(36)	1 625	-	1 589
2	ценные бумаги		(36)	1 625	-	1 589
3	цифровые финансовые активы		-	-	-	-
4	прочие долевыми инструментами, от которых		-	-	-	-
5	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод		-	-	-	-
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		-	-	-	-
7	прочее		-	-	-	-
8	Финансовые обязательства, в том числе:		-	-	-	-
9	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод		-	-	-	-
10	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо		-	-	-	-
11	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг		-	-	-	-
12	прочее		-	-	-	-
13	Итого		(36)	1 625	-	1 589

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г. За 12 месяцев 2024 г.	
		19 928	3 686
1	По необесцененным финансовым активам,		
	в том числе:		
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 129	-
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	-	-
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	100	-
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	14 699	3 686
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
8	прочее	-	-
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам,		
	в том числе:		
10	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
11	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
13	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
14	прочее	-	-
15	Итого	19 928	3 686

Примечание 38. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

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

Таблица 38.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	Доходы (расходы) от операций купли-продажи иностранной валюты	-	-
2	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	1 662	(2 016)
3	Итого	1 662	(2 016)

Примечание 40. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 40.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
47	Агентское вознаграждение	-	-
48	Выручка от оказания услуг маркет-мейкера	-	-
49	Выручка от оказания услуг по обеспечению электронного документооборота	-	-
50	Выручка от оказания услуг по предоставлению доступа к программному обеспечению	-	-
51	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	46	-
52	Прочее	-	-
53	Итого	46	-
54	Всего	46	-

Примечание 41. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 41.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	32 678	7 308
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	3 205	1 877
3	Расходы по программе с установленными выплатами	-	-
4	Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	-	-
5	Расходы по выходным пособиям	-	-
6	Прочее	-	-
7	Итого	35 883	9 185

Примечание 42. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	-	-
2	Расходы на выплату премий	-	-
3	Почтовые расходы	-	-
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	55	-
5	Расходы по комиссии за клиринг	-	-
6	Биржевые сборы	-	-
7	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	-	-
8	Расходы специализированного депозитария за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	-	-
9	Расходы на услуги трансфер-агентов	-	-
10	Расходы на технические услуги	338	-
11	Расходы на рекламу при оказании услуг	-	-
12	Расходы по внесению информации о возникновении, переходе и прекращении утилитарного цифрового права	-	-
13	Расходы по выпуску цифровых финансовых активов и иных цифровых прав	-	-
14	Прочее	795	292
15	Итого	1 188	292

Аудитором годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является ООО «ФинЭкспертиза» (ИНН 7708096662, ОГРН 1027739127734). Вознаграждение ООО «ФинЭкспертизы» за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год составило 687.500,00 руб., в т.ч. НДС по ставке 22% 123.975,41 руб.

Примечание 43. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 43.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	По финансовым обязательствам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	-	-
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам клиентов	-	-
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, кроме обязательств по аренде	2	15
4	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
5	По обязательствам по аренде	683	822
6	Прочее	-	-
7	Итого	685	837

Примечание 45. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 45.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 516	90
2	Амортизация основных средств	8 360	3 557
3	Амортизация нематериальных активов	151	42
4	Расходы по аренде	1 932	895
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	430	81
6	Расходы по страхованию	-	-
7	Расходы на рекламу и маркетинг	-	-
8	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	8 308	12 185
9	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-	-
10	Представительские расходы	-	-
11	Транспортные расходы	-	-
12	Расходы на служебные командировки	-	-
13	Прочие хозяйственные расходы	808	-
14	Неустойки (штрафы, пени)	-	-
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	137	25
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	35	35
17	Прочее	18	17
18	Итого	21 695	16 927

Примечание 47. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество арендует помещение на коммерческих условиях для целей обеспечения операционной деятельности.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применимо
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Не применимо
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	Договорные обязательства по договорам краткосрочной аренды на 31.12.2025г. отсутствуют (31.12.2024 г.: отсутствуют)
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не применимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	С 1 августа 2025 года была изменена площадь арендуемых офисных помещений с 95 кв м до 83 кв метров, увеличение стоимости 1 кв м с 100 долл США до 105 долл США, увеличение стоимости аренды одного места с 370 долл США до 379 долл США.

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

Таблица 47.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	16 781	8 858
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него			-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	(16 781)	(10 759)

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

Таблица 47.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев	За 12 месяцев
		2025 г.	2024 г.
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(1 174)	(1 861)
2	проценты уплаченные	(683)	(822)
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	(491)	(1 039)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде		
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(8 826)	(3 669)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(8 826)	(3 669)
7	Итого отток денежных средств	(10 000)	(5 530)

Примечание 48. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 48.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	1 087	0
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(10 461)	(6 393)
3	Прочее	-	-
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	(9 374)	(6 393)
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	-	-
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(9 374)	(6 393)

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

Таблица 48.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(36 226)	(25 571)
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль (12 месяцев 2025 года: 25%; 12 месяцев 2024 года: 20%)	(9 057)	(5 114)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-	-
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	-	-
7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды	-	-
8	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	-	-
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	-
10	Прочее	(317)	(1 279)
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(9 374)	(6 393)

В течение 12 месяцев 2025 года Общество получало доходы по долговым ценным бумагам, облагаемые по ставке 20%. В течение 12 месяцев 2024 года налогооблагаемая прибыль у Общества отсутствовала.

Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и расчета налога на прибыль.

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

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств
за 12 месяцев 2025 года**

Таблица 48.3.1

Номер строки	Наименование показателя	На 01.01.2025	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 31.12.2025
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости	-	-	-	-
2	Обязательства перед сотрудниками в части неиспользованных отпусков	103	254	-	357
3	Резервы по финансовым активам по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Резервы по инвестициям в дочерние/ассоциированные предприятия	-	-	-	-
5	Средства клиентов в иностранной валюте	-	-	-	-
6	Финансовая аренда	1 096	(1096)	-	-
7	Сделки РЕПО в иностранной валюте	-	-	-	-
8	Расчеты с дебиторами и кредиторами	-	-	-	-
9	Резервы по денежным средствам	-	-	-	-
10	Нематериальные активы	-	-	-	-
11	Общая сумма отложенного налогового актива	1 199	(842)	-	357
12	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	5 815	10 711	-	16 526
13	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	7 014	9 869	-	16 883
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
14	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости	-	(29)	-	(29)
15	Расчеты с дебиторами и кредиторами	-	-	-	-
16	Основные средства	-	-	-	-
17	Финансовая аренда	(621)	621	-	-
18	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(621)	592	-	(29)
19	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	6 393	10 461	-	16 854
20	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	6 393	10 461	-	16 854

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств
за 12 месяцев 2024 года**

Таблица 48.3.2

Номер строки	Наименование показателя	На 01.01.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2024
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости	-	-	-	-
2	Обязательства перед сотрудниками в части неиспользованных отпусков	-	103	-	103
3	Резервы по финансовым активам по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Финансовая аренда	-	1 096	-	1 096
5	Сделки РЕПО в иностранной валюте	-	-	-	-
6	Расчеты с дебиторами и кредиторами	-	-	-	-
7	Резервы по денежным средствам	-	-	-	-
8	Нематериальные активы	-	-	-	-
10	Общая сумма отложенного налогового актива	-	1 199	-	1 199
11	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	5 815	-	5 815
12	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	7 014	-	7 014
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
13	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости	-	-	-	-
14	Сделки РЕПО в иностранной валюте	-	-	-	-
15	Финансовая аренда	-	(621)	-	(621)
16	Основные средства	-	-	-	-
18	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	(621)	-	(621)
19	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	6 393	-	6 393
20	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	6 393	-	6 393

Примечание 52. Управление рисками

Управление рисками является частью общей системы управления Общества и направлено на обеспечение устойчивого развития Общества в рамках реализации его стратегии.

Основными целями системы управления рисками Общества являются:

- ограничение рисков Общества для обеспечения устойчивого развития;
- заблаговременное выявление уязвимостей и угроз в деятельности Общества;
- оперативное реагирование на изменения в деятельности Общества, связанные с воздействием внутренних и/или внешних факторов;
- обеспечение / поддержание надежности Общества;
- предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий.

Процесс управления рисками Общества включает в себя 4 основных этапа:

- выявление рисков Общества;
- анализ и оценка рисков Общества;
- мониторинг и контроль рисков Общества, снижение рисков Общества или их исключение;
- обмен информацией о рисках Общества.

Общество постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов, включая Банк России. В этой связи осуществляется последовательное усовершенствование системы управления рисками, а также методов и процессов управления отдельными видами рисков.

Общество выделяет следующие риски профессиональной деятельности:

- Рыночный риск
- Кредитный риск
- Риск ликвидности
- Операционный риск
- Правовой риск

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.

Финансовые риски

Рыночный риск - риск возникновения расходов (убытков) Общества вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы средства Общества или средства, предоставленные ему в качестве обеспечения исполнения обязательств, например, риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на долевые инструменты и риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов торгового портфеля.

Процентный риск: подверженность Общества риску изменения процентной ставки оценивается как умеренная. Среди инструментов, подверженных процентному риску, на 31 декабря 2025 г. Общество имело позицию в облигациях в размере 36 575 тыс. руб., которая оказывает управляемое влияние на общий процентный риск Общества (Таблица 6.2).

Кредитный риск - риск возникновения расходов (убытков) Общества вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым требованиям могут относиться обязательства должника по полученному финансированию, в том числе кредитам, долговым ценным бумагам; прочим размещенным средствам; сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов), операциям РЕПО и прочим операциям.

Кредитный риск включает в себя кредитный риск контрагента по операциям на финансовых рынках – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента.

Риск контрагента имеет два компонента:

- предрасчетный риск, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки;
- расчетный риск, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Обществом своего обязательства по контракту или соглашению (путем представления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

В соответствии с таблицей, приведенной в разделе «Информация о кредитных рейтингах финансовых активов» настоящего Примечания (Таблица 52.2 и Таблица 52.3, оцениваемые совместно), по состоянию на 31 декабря 2025 г. 100% обязательств контрагентов перед Обществом принадлежит контрагентам рейтинговой группы А, вследствие чего Общество оценивает свои кредитные риски контрагентов как низкие. Основные операции, несущие кредитный риск для Общества, приходятся на АО Райффайзенбанк, ООО Ренессанс Брокер

Оценка кредитного риска проводится в целом по Обществу и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов. В Обществе также функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат оценки вероятности дефолта контрагентов. Общество регулярно пересматривает внутренние рейтинги контрагентов для целей оценки кредитных рисков.

Риск ликвидности - риск возникновения расходов (убытков) Общества вследствие недостаточности имущества в распоряжении Общества для удовлетворения требований его кредиторов по передаче этого имущества в установленный срок. Общество подвержено риску ликвидности, поскольку не аккумулирует денежные средства на случай одновременного исполнения всех имеющихся обязательств. Вместо этого Общество осуществляет оценку достаточного уровня денежных средств и резервов ликвидности, необходимых для выполнения обязательств на различных временных горизонтах. Общество осуществляет управление риском ликвидности путем оценки риска, установления системы лимитов и контроля ее выполнения, а также посредством выбора оптимального соотношения финансовых активов и финансовых обязательств по срокам. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и минимизировать разрывы в сроках исполнения финансовых обязательств и получения исполнения по аналогичным обязательствам.

Общество анализирует концентрацию риска в отношении случаев возникновения дефицита ликвидности. По состоянию на 31 декабря 2025 г. Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования и обладает достаточным резервом ликвидности.

Нефинансовые риски

Операционный риск - риск возникновения последствий, влекущих в том числе приостановление или прекращение оказания услуг, а также возникновения расходов (убытков) Общества, обусловленных сбоями в работе программно-технических средств, несоответствием их функциональных возможностей виду деятельности, характеру и масштабу совершаемых операций профессионального участника, нарушениями процедур проведения внутренних операций или неэффективностью указанных процедур, некорректными действиями или бездействием работников профессионального участника и (или) воздействием внешних событий.

Общество отмечает наличие санкционного операционного риска, связанного с потенциальными инфраструктурными ограничениями в рамках оказываемого санкционного давления на РФ и резидентов РФ, который является системным, внешним и неуправляемым для Общества. Общество прикладывает все возможные усилия для минимизации его последствий для своей деятельности.

Правовой риск - риск возникновения расходов (убытков) Общества вследствие неоднозначности толкования норм права, а также риск подачи третьими лицами судебного иска о возмещении вреда. Правовой риск может реализоваться в форме убытков вследствие несоблюдения Обществом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; возможных правовых ошибок при осуществлении деятельности.

Риски претензий по налоговому и валютному законодательству: действующее налоговое и валютное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено существенным и часто вносимым изменениям. В частности, в течение 2023 года были внесены существенные изменения в Налоговый кодекс в части регулирования трансфертных цен, налогообложения нерезидентов, налога на доходы физических лиц; было приостановлено действие соглашений об избежании двойного налогообложения с «недружественными» странами. В течение 2024 года был принят существенный пакет мер, направленных на повышение налоговых поступлений в бюджет. Так, были повышены ставки налога на прибыль, существенно повышена прогрессивная шкала налогообложения для физических лиц, повышены ставки налога на доходы по государственным ценным бумагам, налога на доходы нерезидентов; введен налог на добавленную стоимость для налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения.

Валютное законодательство находится в процессе постоянного динамического изменения, что существенно затрудняет анализ и практическое применение многочисленных законодательных и подзаконных актов.

Общество использует имеющиеся ресурсы и, в случае необходимости, привлекает внешних консультантов для проведения всестороннего анализа вводимых законодательных изменений, вновь возникающей правоприменительной и административной практики. Тем не менее, несмотря на прилагаемые усилия, в силу многочисленности и масштаба изменений, нельзя исключить некоторую вероятность того, что интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к

операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Управление налоговыми рисками, а также рисками нарушения валютного законодательства производится главным бухгалтером компании. Управление рисками направлено, в первую очередь, на проведение мониторинга законодательства и законодательных инициатив, оценку их потенциального влияния на операции общества и своевременную адаптацию систем налогового, финансового и операционного учета общества.

Репутационный риск - риск снижения у заинтересованных сторон приобретенной общественной оценки Общества. Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его клиентов и контрагентов вследствие негативного представления о качестве оказываемых услуг. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

Системные риски

Системный риск – это риск, затрагивающий несколько финансовых институтов или инфраструктурные организации финансового рынка и способный нарушить способности таких участников выполнять свои функции и повлиять на всех участников финансового рынка.

Общество осуществляет мониторинг рисков, связанных с введением санкций со стороны некоторых государств в отношении финансовых институтов, расположенных в Российской Федерации. Данные события могут оказать существенное влияние на ликвидность рынка, возможность осуществления операций и хранения иностранной валюты, а также привести к существенным потерям при осуществлении операций на рынке ценных бумаг. Денежные средства в иностранной валюте могут быть заблокированы на неопределенный срок.

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов

Для цели оценки кредитного качества долговых инструментов, а также контрагентов Общество использует кредитные рейтинги агентств, включенных в Реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России, таких как Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА), АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА», Кредитного Рейтингового Агентства ООО «НРА».

Необходимо отметить, что агентства АКРА и Эксперт РА присваивают рейтинги по национальной шкале Российской Федерации, в то время как для эмитентов и контрагентов, не являющихся резидентами Российской Федерации, агентства Fitch, S&P, Moody's – присваивают рейтинги по международной шкале.

Для целей установления рейтинговой группы для рейтингов, присвоенных как в соответствии с международной рейтинговой шкалой, так и национальной шкалой указанных рейтинговых агентств, Общество разработало таблицу соответствия рейтинговой группы национальной рейтинговой шкале и международной рейтинговой шкале.

В случае если инструменту или контрагенту не присвоен рейтинг по национальной шкале, однако имеет место рейтинг по международной шкале, то для целей оценки кредитного качества Общество использует таблицу соответствия и присваивает инструменту или контрагенту соответствующую рейтинговую группу в соответствии с международной шкалой. Необходимо отметить, что Таблица соответствия международных и рейтингов пересматривается Обществом ежегодно:

Таблица соответствия международных и национальных рейтингов		Рейтинговая группа, используемая для целей составления таблиц 52.2, 52.3
Международная шкала	Национальная шкала	
AAA - A-	AAA	Рейтинг А
BBB+ - B+		
B+		
B		
B-	AA, AA-, A+	Рейтинг В
B-	A, A-	
B-	BBB+	
CCC+	BBB, BBB-, BB+	
CCC	BB, BB-, B+	Рейтинг С
CCC-	B, B-	
CC	CCC+, CCC, CCC-	
C	CC, C	Рейтинг D
D	D	
NR	NR	Без рейтинга

Таблицы ниже составляются, исходя из рейтинга, присвоенного непосредственно контрагенту или выпуску ценных бумаг, активы по которым отражены на балансе Общества.

В случае если требования Общества обеспечены независимой Гарантией, информация о рейтинге гаранта раскрывается отдельно в составе текстовых примечаний.

В случае если у эмитента или эмиссии отсутствует собственный рейтинг, Общество может отнести такие облигации к рейтинговой группе, соответствующей рейтингу гаранта.

Таблица 52.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Кредитный риск – риск убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками, эмитентами ценных бумаг и контрагентами (клиентами) своих финансовых обязательств перед Обществом. Максимальная величина кредитного риска ограничена балансовыми величинами.</p> <p>Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с системой контроля, установленной Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов.</p>
2	<p>Информация о подверженности организации кредитному риску</p>	<p>Руководство Общества контролирует процесс управления кредитным риском с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.</p>
3	<p>Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Вероятность дефолта – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта.</p> <p>Для оценки вероятности дефолта Общество определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> • просрочка контрагентом предусмотренных договором платежей превышает 90 дней; • дефолтная реструктуризация контрагента по другим его обязательствам; • банкротство контрагента; • международные рейтинговые агентства включают контрагента в класс рейтингов дефолта;

4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Не применимо для отчетного периода
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Не применимо для отчетного периода
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Общество создает резервы под возможное обесценение по денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях и по денежным средствам на брокерских счетах используя макроэкономические данные
7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • значительные финансовые затруднения эмитента/контрагента либо появление признаков банкротства; • нарушение условий договора, выраженном в неосуществлении или несвоевременном осуществлении платежа/поставки по договору; • принудительная реструктуризация обязательств эмитента/контрагента, которая с высокой долей вероятности приведет к «прощению» долга Общества, либо существенным кредитным потерям; • предоставление кредиторами уступки в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями эмитента/контрагента; • ограничения/отзыв действующих лицензий на осуществление основных видов деятельности; • исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента, или покупке финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки; • реорганизация, в том числе вынужденной, эмитента/контрагента, в результате чего он может утратить существенную часть своих активов; • прочие события, которые могут привести к существенному ослаблению финансовых позиций эмитента/контрагента и его возможности в срок и в полном объеме исполнить свои обязательства. <p>К факторам, определяющим наличие значительного увеличения кредитного риска по активу, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • наличие просроченной задолженности перед Обществом свыше 30 дней; • нарушение эмитентом/контрагентом ограничительных условий («ковенантов») по договорам как с Обществом, так и с третьими лицами;

		<ul style="list-style-type: none"> • наличие информации об утрате/аресте/существенном снижении ликвидности либо исчезновении рынка по активам, являющимся обеспечением по финансовым обязательствам перед Обществом; • наличие информации о переговорах эмитента/контрагента с кредиторами о возможной реструктуризации задолженности; • наличие информации о реорганизации эмитента/контрагента, в результате чего делается вывод том, что финансовое состояние преемника эмитента/контрагента может ухудшиться; • наложение ареста либо блокировка части активов эмитента/контрагента, которая оценивается как существенная; • смена структуры собственности эмитента/контрагента, при этом делается вывод о том, что влияние новых собственников на деятельность эмитента/контрагента может быть негативным; • нарушение регуляторных нормативов; • наличие информации о действиях регулирующих или правоохранительных органов РФ в отношении эмитента/контрагента либо его собственников, при этом возможное влияние данного факта на финансовое положение признается значительным; • невозможность получать финансовые выгоды от актива по причине санкционных мер либо инфраструктурных ограничений. <p>Для активов, оцениваемых на групповой основе, «значительность» увеличения кредитного риска определяется общей экономической ситуацией и рыночными факторами для данного вида активов, а также статистикой дефолтов в различных сегментах.</p>
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Не применимо
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

**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 г.**

Таблица
52.2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	Денежные средства, в том числе:	480	-	-	-	-
2	расчетные счета	480	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочее	-	-	-	-	-
5	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	долговые цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
10	прочее	-	-	-	-	-
11	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	108	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
14	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	-	-	-	-
15	средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	-	-	-	-	-
16	средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	-	-	-	-	-
17	средства индивидуального клирингового обеспечения, предназначенные для исполнения обязательств. Допущенных к клирингу, и	-	-	-	-	-
18	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств	-	-	-	-	-
19	индивидуального клирингового обеспечения	-	-	-	-	-
20	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	-	-	-	-
21	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	108	-	-	-	-
22	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-	-	-	-
23	прочее	-	-	-	-	-
24	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
25	требования по возврату выданного обеспечения	-	-	-	-	-
26	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
27	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	-	-	-	-	-
28	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-
29	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-
30	прочие выданные займы	-	-	-	-	-
31	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
32	прочее	-	-	-	-	-
33	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
34	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	-
36	расчеты с биржами	-	-	-	-	-
37	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
39	прочее	-	-	-	-	-
	Итого	588	-	-	-	-

**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 г.**

Таблица
52.2.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	Денежные средства, в том числе:	39 066	-	-	-	-
2	расчетные счета	39 066	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочее	-	-	-	-	-
5	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	долговые цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
10	прочее	-	-	-	-	-
11	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	19	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
14	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	-	-	-	-
15	средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	-	-	-	-	-
16	средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	-	-	-	-	-
17	средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	-	-	-	-	-
18	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	-	-	-	-
19	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	-	-	-	-
20	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	19	-	-	-	-
21	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-	-	-	-
22	прочее	-	-	-	-	-
23	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	43 173	-	-	-	-
24	требования по возврату выданного обеспечения	-	-	-	-	-
25	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
26	средства на клиринговых счетах в неклиринговых финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	-	-	-	-	-
27	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-
28	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-
29	прочие выданные займы	-	-	-	-	-
30	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	43 173	-	-	-	-
31	прочее	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
33	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	-
35	расчеты с биржами	-	-	-	-	-
36	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
38	прочее	-	-	-	-	-
39	Итого	82 258	-	-	-	-

Географический анализ финансовых активов и обязательств

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31 декабря 2025 г.

Таблица 52.6.1

Номер показателя	Наименование показателя	Страны Организации экономического сотрудничества и развития				Итого
		Россия	Другие страны			
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	480	-	-	-	480
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 575	-	-	-	36 575
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	36 575	-	-	-	36 575
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долговые инструменты	-	-	-	-	-
6	долевые инструменты	-	-	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	108	-	-	-	108
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	108	-	-	-	108
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
11	дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в совместные предприятия	-	-	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
16	Прочее	304	-	-	-	304
17	Итого активов	37 467	-	-	-	37 467
Раздел II. Обязательства						
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-
19	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
20	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	-	-	-	-	-
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 045	-	-	-	17 045
22	средства клиентов	-	-	-	-	-
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	16 781	-	-	-	16 781
24	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
25	кредиторская задолженность	264	-	-	-	264
26	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
27	Прочее	1 859	-	-	-	1 859

28	Итого обязательств	18 904	-	18 904
29	Чистая балансовая позиция	18 563	-	18 563

**Географический анализ финансовых активов и обязательств организации
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 52.6.2

Номер показателя	Наименование показателя	Страны Организации экономического сотрудничества и развития			Итого
		Россия	Другие страны		
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	39 066	-	39 066	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	-	-	-	
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	
6	долговые инструменты	-	-	-	
7	долевые инструменты	-	-	-	
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	43 192	-	43 192	
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	19	-	19	
10	займы, выданные и прочие размещенные средства	43 173	-	43 173	
11	дебиторская задолженность	-	-	-	
12	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	
13	инвестиции в совместные предприятия	-	-	-	
14	инвестиции в дочерние организации	-	-	-	
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	
16	Прочее	667	-	667	
17	Итого активов	82 925	-	82 925	
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	
19	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	
20	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	-	-	-	
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 085	-	17 085	
22	средства клиентов	-	-	-	
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	10 759	-	10 759	
24	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	
25	кредиторская задолженность	6 326	-	6 326	
26	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	
27	Прочее	930	-	930	
28	Итого обязательств	18 015	-	18 015	
29	Чистая балансовая позиция	64 910	-	64 910	

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

Таблица 52.7

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.												Просроченные Итого
		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 10 лет	Свыше 10 лет	Без срока погашения				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 673	7 227	9 636	-	-	-	-	-	-	-	-	19 536	
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2 409	7 227	9 636	-	-	-	-	-	-	-	-	19 272	
23	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24	обязательства по аренде	2 409	7 227	9 636	-	-	-	-	-	-	-	-	19 272	
34	кредиторская задолженность, в том числе:	264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	264	
47	прочее	264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	264	
49	Прочее	9	-	-	-	-	-	-	-	1 850	-	-	1 859	
50	Итого обязательств	2 682	7 227	9 636	-	-	-	-	-	1 850	-	-	21 386	

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

На 31 декабря 2024

Таблица
52.7

Номер показателя	Наименование показателя	Срок до погашения											Просроченные Итого
		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	Свыше 15 лет	Без срока погашения			
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 224	8 694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 918
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2 898	8 694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 592
23	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по аренде	2 898	8 694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 592
34	кредиторская задолженность, в том числе:	6 326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 326
45	расчеты с клиринговыми организациями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	прочее	6 326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 326
48	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Прочее	930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	930
50	Итого обязательств	10 154	8 694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 848

56	Итого активов	892	36 575	-	-	-	-	-	37 467
Раздел II. Обязательства									
72	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 106	5 927	-	-	-	-	9 012	17 045
78	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	1 842	5 927	-	-	-	-	9 012	16 781
79	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-	-	-
80	обязательства по аренде	1 842	5 927	-	-	-	-	9 012	16 781
90	кредиторская задолженность, в том числе:	264	-	-	-	-	-	-	264
103	прочее	264	-	-	-	-	-	-	264
104	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
105	Прочее	1 859	-	-	-	-	-	-	1 859
106	Итого обязательств	3 965	5 927	-	-	-	-	9 012	18 904
107	Итого разрыв ликвидности	(3 073)	30 648	-	-	-	-	(9 012)	18 563

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

Таблица
52.8

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет					Итого	
				3 лет	4 лет	5 лет	Свыше 5 лет	лет		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Раздел I. Активы										
1	Денежные средства, в том числе:	39 066	-	-	-	-	-	-	-	39 066
2	расчетные счета	39 066	-	-	-	-	-	-	-	39 066
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	43 192	-	-	-	-	-	-	-	43 192
26	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	19	-	-	-	-	-	-	-	19
36	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	19	-	-	-	-	-	-	-	19
38	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	43 173	-	-	-	-	-	-	-	43 173
45	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	43 173	-	-	-	-	-	-	-	43 173
53	прочее	667	-	-	-	-	-	-	-	667
56	Итого активов	82 925	-	-	-	-	-	-	-	82 925

Раздел II. Обязательства

72	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 854	8 231	-	-	-	-	17 085
78	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2 528	8 231	-	-	-	-	10 759
79	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-	-
80	обязательства по аренде	2 528	8 231	-	-	-	-	10 759
90	кредиторская задолженность, в том числе:	6 326	-	-	-	-	-	6 326
103	прочее	6 326	-	-	-	-	-	6 326
104	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
105	Прочее	930	-	-	-	-	-	930
106	Итого обязательств	9 784	8 231	-	-	-	-	18 015
107	Итого разрыв ликвидности	73 141	(8 231)	-	-	-	-	64 910

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе основных валют

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

Таблица 52.9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	480	-	-	-	480
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	36 575	-	-	-	36 575
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 575	-	-	-	36 575
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	108	-	-	-	108
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	108	-	-	-	108
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
11	дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в совместные предприятия	-	-	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
16	Прочее	304	-	-	-	304
17	Итого активов	37 467	-	-	-	37 467
Раздел II. Обязательства						
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-
19	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
20	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	-	-	-	-	-
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 045	-	-	-	17 045
22	средства клиентов	-	-	-	-	-
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	16 781	-	-	-	16 781
24	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
25	кредиторская задолженность	264	-	-	-	264
						78

26	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	930	-	-	930
27	Прочее	930	-	-	-	-	-	-	-
28	Итого обязательств	7 256	10 759	-	-	-	-	-	18 015
29	Чистая балансовая позиция	75 669	(10 759)	-	-	-	-	-	64 910

Примечание 56. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Общество использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Все активы и обязательства, оцениваемые в финансовой отчетности по справедливой стоимости, или справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки.
- Уровень 2 – исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.
- Уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Общество использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и Исходных данных, которые доступны по нему, на момент проведения оценки.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Общество определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Ценные бумаги

По ценным бумагам, по которым рынок является активным, Общество использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого инструмента. Для ценных бумаг, по которым организатором торгов рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, а при ее отсутствии средняя цена спроса-предложения или цена спроса в порядке очередности.

По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, Общество использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня. В отсутствие активного рынка для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке для надежного определения справедливой стоимости, признаются в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

- информация (при ее наличии) о ближайших к дате проведения оценки рыночных сделках, в том числе заключенных Обществом, или котировках в срок до 90 календарных дней;
- информация (при ее наличии) о ценах в общедоступных системах информации, например CBonds;
- информация (при ее наличии) о ближайших к дате проведения оценки котировках от 2х и более российских или иностранных брокеров/дилеров или компаний, профессионально занимающихся деятельностью на рынке ценных бумаг в срок до 90 календарных дней. В этом случае информация должна быть зафиксирована в виде сообщений, полученных по электронной почте;
- профессиональное суждение;

- Отчет оценщика, если такой отчет составлен оценщиком, у которого имеется квалификационный аттестат по соответствующему направлению оценочной деятельности.

**Уровни в иерархии справедливой стоимости
на 31 декабря 2025 г.**

Таблица 56.2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	36 575	-	-	36 575
2	финансовые активы, в том числе:	36 575	-	-	36 575
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	36 575	-	-	36 575
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	36 575	-	-	36 575
5	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	36 575	-	-	36 575
7	цифровые финансовые активы	-	-	-	-
8	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
9	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-
16	производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
17	фьючерсные договоры	-	-	-	-
18	форвардные договоры	-	-	-	-
19	опционные договоры	-	-	-	-
20	своп-договоры	-	-	-	-
21	прочие производные инструменты	-	-	-	-
22	производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
23	фьючерсные договоры	-	-	-	-
24	форвардные договоры	-	-	-	-
25	опционные договоры	-	-	-	-
26	своп-договоры	-	-	-	-
27	прочие производные инструменты	-	-	-	-
68	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
69	финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
70	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
72	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-
85	производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
86	фьючерсные договоры	-	-	-	-
87	форвардные договоры	-	-	-	-
88	опционные договоры	-	-	-	-
89	своп-договоры	-	-	-	-
90	прочие производные инструменты	-	-	-	-
103	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Общество осуществляет операции со связанными сторонами. Операции осуществляются на рыночных условиях и представляют собой сделки купли-продажи ценных бумаг, размещение денежных средств по договору брокерского обслуживания, оказание консультационных услуг и прочие хозяйственные операции.

На 31 декабря 2025 г. у Общества отсутствуют гарантии, полученные от связанных сторон (на 31 декабря 2024 г.: отсутствуют).
На 31 декабря 2025 г. у Общества отсутствуют гарантии, выданные в обеспечение обязательств связанных сторон (на 31 декабря 2024 г.: отсутствуют.).

**Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2025 г.**

Таблица 58.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-	-	-	-	-
7	Долевые инструменты	-	-	-	-	-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	-	-
11	дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-	-	-
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
16	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-
18	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
21	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
22	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	-	-	-	-	-	-	-
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
24	средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
26	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
28	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-
					1 332			1 332

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 12 месяцев 2025 года**

Таблица
58.2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	15 258	-	15 258
2	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	-	-	-	-	-	-	-
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	-	-	-	-	13 592	-	13 592
4	процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях	-	-	-	-	-	-	-
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	1 666	-	1 666
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	-
16	Расходы на персонал	-	-	-	(26 121)	-	-	(26 121)
17	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	(764)	(764)
18	Процентные расходы	-	-	-	-	-	(538)	(538)
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	-	-	-	-	-	-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
21	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	(13 449)	(13 449)
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-
24	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 12 месяцев 2024 года**

Таблица
58.2.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	3 707	-	-	-	(2 016)	-	(1 671)
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	-	-	-	-	-	-	-
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	-	-	-	-	-	-	-
4	процентные доходы	3 707	-	-	-	-	-	3 707
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях	-	-	-	-	-	-	-
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	(2 016)	-	(2 016)
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	-
16	Расходы на персонал	-	-	-	(6 222)	-	-	(6 222)
17	Прямые операционные расходы	(292)	-	-	-	-	-	(292)
18	Процентные расходы	(15)	-	-	-	(822)	-	(837)
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	-	-	-	-	-	-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
21	Общие и административные расходы	(10 867)	-	-	-	(4 533)	-	(15 400)
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-
24	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	26 121	6 222
2	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-
6	Итого	26 121	6 222

Примечание 59. События после отчетной даты

За период с отчетной даты по дату подписания данной бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствовали существенные события, требующие отдельного раскрытия.

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)



М.И. Зак
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2026