

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Бенефорт»

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «Бенефорт» (ОГРН 1037739891958) (далее – Общество) за период с 01 января 2025 года по 31 декабря 2025 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации 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 группировке счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает:

- «Бухгалтерский баланс организации» на 31 декабря 2025 года (код формы 0420002);
- «Отчет о финансовых результатах организации» за 2025 год (код формы 0420003);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, а именно:
  - «Отчет об изменениях капитала организации» за 2025 год (код формы 0420004);
  - «Отчет о движении денежных средств организации» за 2025 год (код формы 0420005);
  - Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах организации в форме примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, включая основные положения Учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества 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.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. 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 Обществу 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, применимыми к аудиту 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 Общества, подготовленной за период с 01 января 2025 года по 31 декабря 2025 года включительно. 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. Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита:

#### *Резервы под обесценение дебиторской задолженности (Примечание 8)*

По состоянию на 31 декабря 2025 г., у Общества есть существенные остатки дебиторской задолженности. Анализ качественного состояния и вероятности погашения дебиторской задолженности является сложным и основывается на оценке руководством ожидаемых кредитных убытков, что предполагает применение субъективных профессиональных суждений и связан с неопределенностью. По этим причинам данный вопрос являлся наиболее значимым для нашего аудита.

Дебиторская задолженность, отраженная по строке 6 бухгалтерского баланса Общества, показана за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Информация о дебиторской задолженности, о величине и изменениях оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (дебиторской задолженности), приведена в Примечаниях 8 и 25.3 к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В отношении указанного ключевого вопроса мы провели следующие аудиторские процедуры:

- анализ сроков оплаты дебиторской задолженности, анализ методологии оценки ожидаемых кредитных убытков;
- оценка используемых руководством Общества допущений и профессиональных суждений, применяемых при расчете резервов;
- изучен статус дебиторов в открытых источниках;

- процедуры по оценке полноты и корректности отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (дебиторской задолженности).

### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества за 2025 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

### **Ответственность руководства и участника Общества за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской 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 Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Участник Общества несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества 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 Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с участником Общества, доводя до его 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 участника Общества, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, подготовленной за период с 01 января 2025 года по 31 декабря 2025 года включительно 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.

Руководитель аудита, по результатам которого  
составлено аудиторское заключение  
Анистратенко Светлана Анатольевна  
(ОИНЗ 21706008153)



Лицо, уполномоченное действовать от имени  
ООО «Балтийский аудит» по доверенности  
№ б/н от 16.12.2025  
Нестерова Ирина Владимировна  
(ОИНЗ 21706008300)

Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит»  
196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30  
ОИНЗ 11406045396

«13» апреля 2026 года

Код территории	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277598000	70238832	1037739891958	7714515544

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Бенефорт" (ООО "Бенефорт")

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123290, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хорошевский, ул 2-я Магистральная, Дом 8А,  
Строение 2

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	19 867	16 878
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	3 462	7 342
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 462	7 342
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7	593	10 523
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		593	10 523
6	Дебиторская задолженность	8	-	-
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	6 665	7 483
8	Основные средства и капитальные вложения в них	10	13	21
9	Требования по текущему налогу на прибыль	24	-	4 239
10	Отложенные налоговые активы	24	8 919	2 267
11	Прочие активы	11	686	1 159
12	Итого активов		40 205	49 912
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		183	10 707
14	средства клиентов	12	-	10 437
15	кредиторская задолженность	13	183	270
16	Отложенные налоговые обязательства	24	117	134
17	Прочие обязательства	14	2 417	3 265
18	Итого обязательств		2 717	14 106
<b>Раздел III. Капитал</b>				
19	Уставный капитал	15	35 000	35 000
20	Добавочный капитал		201 654	172 115
21	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(199 166)	(171 309)
22	Итого капитала		37 488	35 806
23	Итого капитала и обязательств		40 205	49 912

Генеральный директор

(должность руководителя)

27 марта 2026 г.



(подпись)

Дроздова Елена Викторовна

(фамилия, имя, отчество)

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277598000	70238832	1037739891958	7714515544

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Бенефорт" (ООО "Бенефорт")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

123290, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хорошевский, ул 2-я Магистральная, Дом 8А, Строение 2

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		618	(28 115)
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	16	-	1
3	процентные доходы	17	517	192
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		101	(28 309)
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	18	4	4
6	Расходы на персонал	19	(24 828)	(29 554)
7	Прямые операционные расходы	20	(434)	(3 142)
8	Общие и административные расходы	21	(9 825)	(11 427)
9	Прочие доходы	22	2	1 427
10	Прочие расходы	22	-	(25)
11	Прибыль (убыток) до налогообложения		(34 463)	(70 832)
12	Налог на прибыль, в том числе:	24	6 606	(2 561)
13	текущий налог на прибыль	24	(63)	(27)
14	отложенный налог на прибыль	24	6 669	(2 534)
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		(27 857)	(73 393)
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
16	Итого совокупного дохода (расхода)		(27 857)	(73 393)

Генеральный директор

(должность руководителя)

27 марта 2026 г.



Дроздова Елена  
Викторовна

(фамилия, имя,  
отчество)

Код территории		Код организации	
45277598000		по ОКПО	ИНН
		70238832	771451544
		1037739891958	

### ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Бенефорг" (ООО "Бенефорг")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

123290, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хорошевский, ул 2-я Магистральная, Дом 8А, Строение 2

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
		3	4	5	6	7
1	Остаток на 01 января 2024 г.		35 000	118 215	(97 916)	55 299
2	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		35 000	118 215	(97 916)	55 299
3	Остаток на 01 января 2024 г.		35 000	118 215	(97 916)	55 299
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	(73 393)	(73 393)
5	Прочие взносы акционеров (участников)		-	53 900	-	53 900
6	Остаток на 31 декабря 2024 г.		35 000	172 115	(171 309)	35 806
7	Остаток на 01 января 2025 г.		35 000	172 115	(171 309)	35 806
8	Остаток на 01 января 2025 г., пересмотренный		35 000	172 115	(171 309)	35 806
9	Остаток на 01 января 2025 г.		35 000	172 115	(171 309)	35 806
10	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	(27 857)	(27 857)
11	Прочие взносы акционеров (участников)		-	29 539	-	29 539
12	Остаток на 31 декабря 2025 г.		35 000	201 654	(199 166)	37 488

Генеральный директор

(должность руководителя)

Дроздова Елена Викторовна

(фамилия, имя, отчество)

27 марта 2026 г.



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	по ОКПО	ИНН
45277598000	70238832	1037739891958	7714515544

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Бенефорт" (ООО "Бенефорт")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

123290, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хорошевский, ул 2-я Магистральная, Дом

8А, Строение 2

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 850	-
2	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		4	4
3	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(48)	(9)
4	Проценты полученные		880	-
5	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		-	10 000
6	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(21 353)	(26 848)
7	Оплата прочих административных и операционных расходов		(8 633)	(18 983)
8	Уплаченный налог на прибыль		(49)	-
9	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(8 198)	(5 080)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(26 547)	(40 916)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	-
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
12	Прочие поступления от финансовой деятельности		29 539	41 300
13	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		29 539	41 300
14	Сальдо денежных потоков за отчетный период		2 992	384
15	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	16 895	16 511
16	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	19 887	16 895

Генеральный директор

(должность руководителя)

Дроздова Елена Викторовна

(фамилия, имя, отчество)

27 марта 2026 г.



**Примечание 1. Основная деятельность организации**

**Основная деятельность организации**

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	045-09617-100000 от 02.11.2006; 045-13339-000100 от 28.09.2010; 045-14184-010000 от 17.05.2023.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Брокерская деятельность; Депозитарная деятельность; Дилерская деятельность.
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	123290, Москва г, Магистральная 2-я ул, дом № 8А, строение 2
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Единственным участником и бенефициаром ООО "Бенефорт" (далее – Общества) по 20 ноября 2025 г. включительно являлся Зуйков Евгений Игоревич (ИНН 54086238587). С 21 ноября 2025 года единственным участником и бенефициаром Общества является Рудой Александр Александрович (ИНН 323100733791).
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Не применимо
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	Фактическая численность на 31.12.2024 – 14 человек. Фактическая численность на 31.12.2025 – 15 человек.

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

**Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность**

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Общество осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкпе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	В 2025 году события в Украине продолжали оказывать значительное влияние на экономическую среду, в которой осуществляет деятельность Общество. В отношении Правительства РФ, а также многих крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в России продолжают действовать и вводятся новые санкции со стороны Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза и некоторых других стран. В ответ на растущее давление на российскую экономику, Правительством Российской Федерации и Центральным Банком Российской Федерации введены контрсанкции, меры валютного контроля и иные специальные экономические меры по обеспечению безопасности и поддержанию устойчивости российской экономики, финансового сектора и граждан. Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования.

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России №843-П от 02.10.2024 "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" и Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее-ОСБУ), утвержденными нормативными актами Банка России
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм не производилась
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификация сравнительных сумм не производилась
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо
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	Отсутствует существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок.

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
<b>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</b>		
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	Оценки и профессиональные суждения анализируются в соответствии с требованиями ОСБУ на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	<p>В процессе применения учетной политики Общества руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Далее представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.</p> <p>1. На дату первоначального признания, на конец каждого квартала и на дату прекращения признания для следующих видов активов Общество оценивает и формирует/корректирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки следующих активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9: инвестиции в долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости; средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах; займы выданные и прочие размещенные средства; дебиторская задолженность.</p> <p>2. Общество проводит на конец каждого отчетного года проверку на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов. Для выявления признаков обесценения используются внешние и внутренние источники информации.</p> <p>3. При определении справедливой стоимости активов Общество использует один или несколько методов оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости: рыночный, затратный или доходный подход. Если для оценки справедливой стоимости используется несколько методов оценки, то результаты (т.е. соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться с учетом обоснованности диапазона значений, определяемых данными результатами. Оценка справедливой стоимости – это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно отражает справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах. Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно.</p> <p>4. При определении суммы отложенных налоговых активов (ОНА), которые могут быть отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство Общества оценивает вероятность использования всей суммы ОНА. Использование ОНА зависит от налогооблагаемой прибыли, которая будет получена в периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. При оценке вероятности получения</p>

		<p>налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Общество анализирует выполнение следующих условий: - 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. 5. Аренда финансовая: в качестве процентной ставки, заложенной в договоре аренды Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки арендных обязательств. 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.</p>
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация и некоторые другие юрисдикции, где Общество осуществляет свою деятельность, все еще имеют некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Монетарные активы и обязательства пересчитываются в рубли по курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются на счетах прибылей и убытков. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. На конец отчетного периода у Общества отсутствуют активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте. Операций с активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, в течение года не совершалось.</p>
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	<p>На текущий момент отсутствует существенная неопределенность относительно непрерывности деятельности Общества. Бухгалтерская финансовая отчетность составляется на основе допущения что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем, по крайней мере в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, но не ограничивается этим сроком. Таким образом предполагается, что у Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Общество не применяет МСФО (IAS) 29 ввиду отсутствия активов и обязательств, приобретенных до 2003 года и учитываемых по цене приобретения.</p>
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>		

	<p>Описание изменений учетной политики, их причин и характера</p>	<p>В учетную политику Общества с 1 января 2025 года были внесены изменения в связи с вступлением в силу: Положения Банка России от 02.10.2024 № 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"; Положения Банка России 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"; Положения Банка России от 29.06.2020 № 726-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода"; Указания Банка России от 02.10.2024 N 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами"; Указания Банка России от 02. 10. 2024 № 6890-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами"; Указания Банка России от 02.10.2024 № 6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами"; ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность"; ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация".</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>Ряд стандартов и поправок, выпущенных Советом по МСФО и эффективных для периодов, начинающихся после 31 декабря 2024 года, Общество решило не применять досрочно: "Ограничения конвертируемости валют" (поправка к МСФО (IAS) 21 "Влияние изменений валютных курсов"), вступает в силу 1 января 2025 года; "Классификация и оценка финансовых инструментов" (поправки к МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"), вступает в силу 1 января 2026 года; "Презентация и раскрытие финансовой отчетности" (стандарт МСФО (IFRS) 18), вступает в силу 1 января 2027 года; "Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации" (стандарт МСФО (IFRS) 19), вступает в силу 1 января 2027 года; "Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО - том 11" (вступают в силу с 1 января 2026 года). Общество считает, что данные стандарты и разъяснения, не окажут существенного влияния на раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после вступления их в силу. МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты, при этом применение данного стандарта на территории РФ отложено до 1 января 2025 года согласно указанию Банка России от 16.08.2022 № 6219-У) заменяет МСФО (IFRS) 4.</p>
<b>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>		
9	<p>Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов</p>	<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 эквиваленты денежных средств включают в себя денежные средства на расчетных счетах, денежные средства у брокера, средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), денежные средства, для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу (в том числе индивидуального клирингового обеспечения), а также денежные средства для исполнения обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации, обеспечивающим заключение и исполнение сделок и договоры обратного РЕПО с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты</p>

		отражаются по амортизированной стоимости. Дисконтирование (метод ЭСП) к договорам с кредитными организациями, брокерами, клиринговыми организациями, имеющим срок погашения "до востребования" не применяется. Денежные средства и эквиваленты подвержены риску возникновения кредитного убытка, при определении обесценения Общество руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9 на ежемесячной основе.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При первоначальном признании средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по справедливой стоимости, после первоначального признания - по амортизируемой стоимости. Дисконтирование (метод ЭСП) к договорам, на основании которых, средства Общества размещены в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющим срок погашения "до востребования" не применяется. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах подвержены риску возникновения кредитного убытка, при определении обесценения Общество руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9 на ежемесячной основе.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовый актив тогда и только тогда, когда Общество становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Для целей последующего учета Общество классифицирует долговые финансовые активы в следующие категории: - финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Вышеуказанная классификация производится на основании двух факторов: - бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. На основании вышеуказанного порядка классификации долговые финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если они не оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то есть данная категория представляет собой остаточную категорию. Долговые финансовые активы, приобретенные/выданные/размещенные главным образом с целью уступки требования/продажи в ближайшем будущем оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости без учета затрат, связанных с приобретением. Затраты, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, списываются на расходы в момент возникновения. При первоначальном признании долгового финансового актива Общество может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков. Долевые финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании и после даты первоначального признания, за исключением случаев, когда при первоначальном признании сделан выбор учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Производные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. На дату заключения договора признаются требования и обязательства по уплате премии и прочих первоначальных платежей, а также справедливая стоимость производного финансового инструмента в случае, если она отлична от нуля. В дальнейшем Общество отражает финансовый актив,

		оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество оценивает долговые финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовые активы приобретены/выданы/размещены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и - условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости. Впоследствии финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость определяется с учетом резерва под обесценение. Доходы и расходы по данным финансовым активам отражаются в составе прибыли или убытка.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Если некредитная финансовая организация осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Степень контроля осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS)10.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Общество оценивает резервы под обесценение прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", сравнивая возмещаемую стоимость актива с его балансовой стоимостью.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно становится стороной договорных положений по инструменту. При первоначальном признании и последующем учете Общество оценивает финансовые обязательства, классифицированные Обществом по собственному усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, по справедливой стоимости, доходы или расходы отражаются через прибыль или убыток.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество отражает финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансовых обязательств. Впоследствии Общество оценивает такие обязательства по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридически закрепленное право произвести взаимозачет и намерение реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую

		силу во всех следующих обстоятельствах: в ходе обычной деятельности; в случае неисполнения обязательства; в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов. Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности)	Не применимо

	основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Под основным средством в целях бухгалтерского учета понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, способный приносить экономические выгоды в будущем (либо необходимый для получения экономических выгод от использования других активов), первоначальная стоимость которого может быть надежно определена, приобретенный по стоимости от 100 000 рублей.</p> <p>Основные средства классифицируются по следующим группам:  Здания и сооружения;  Офисное оборудование;  Мебель и принадлежности;  Компьютерное оборудование и оргтехника;  Прочие основные средства.</p> <p>Учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам основных средств.</p> <p>Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Обществом с целью получения экономических выгод.</p>
26	Способ переноса прироста основной стоимости основных средств при переоценке (накопленной дооценке), на нераспределенную прибыль	Не применимо
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным способом с учетом ликвидационной стоимости в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. В случае если ликвидационная стоимость актива не превышает установленный уровень существенности, Общество не использует в расчете амортизационной величины расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств.</p> <p>Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять эксплуатацию этого объекта в соответствии с намерениями руководства Общества. Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или с даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.</p>
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Установление срока полезного использования объекта основных средств производится Обществом исходя из: ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта</p>

		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. Общество устанавливает следующие сроки полезного использования для имеющихся групп основных средств: Здания и сооружения -50 лет; Офисное оборудование 1-15 лет; Мебель и принадлежности 5-7 лет; Компьютерное оборудование и оргтехника 1-10 лет; Прочие основные средства 20-25 лет.
<b>Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов</b>		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права 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. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, товарные знаки, прочие нематериальные активы.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Единицей учета является инвентарный объект. 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. Приобретенные нематериальные активы с определенным сроком полезного использования отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и накопленных убытков от обесценения.
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации	Объекты нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

	о наличии возможных признаков обесценения	
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в соответствующих активах. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: 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 получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года. Изменения применяются перспективно. Общество устанавливает следующие сроки полезного использования для имеющихся групп нематериальных активов: Базы данных и программное обеспечение – согласно договору/ожидаемому сроку; Товарные знаки – согласно регистрации/договору; Прочие нематериальные активы – согласно договору/ожидаемому сроку. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	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. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
<b>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения, ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний календарный день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Ожидаемые затраты на стимулирующие выплаты признаются в случае, если: - у Общества есть существующее юридическое либо обусловленное сложившейся практикой обязательство производить такие выплаты в результате прошлых

		<p>событий; - величина обязательств может быть надежно определена. Оценка обязательств по стимулирующим выплатам основывается на требованиях действующих положений о премировании и прочих внутренних документах Общества и утверждается распорядительными документами руководства Общества. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства по оплате страховых взносов (ПФР, ФОМС, ФСС, фонд по травматизму), которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам, признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества.</p>
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Не применимо
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
<b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды</b>		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Обязательство по договору финансовой аренды оценивается по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. В случае отсутствия в договоре процентной ставки используется процентная ставка по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. После даты начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде увеличивая балансовую стоимость путем отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшая балансовую стоимость при отражении осуществленных арендных платежей. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.</p>
40	Факт использования организацией-арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с	<p>В соответствии с п. 5 МСФО (IFRS) 16 арендатор принял решение о неприменении требований п.22-49 в отношении краткосрочной аренды</p>

	описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки, по которой Общество могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. Информация по ставкам берется с сайта ЦБ РФ, раздел "Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях".
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не использовались
<b>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета</b>		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Не применимо
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	При отпуске материалов в эксплуатацию и ином выбытии оценка производится по средневзвешенной стоимости.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Общества обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Общества потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к данной кредиторской задолженности. Общество классифицирует кредиторскую задолженность как финансовые обязательства, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. В случае появления неустраиваемой кредиторской задолженности Общество может принять решение о ее списании по истечению трехлетнего срока по результатам инвентаризации и на основании условий договора. Общество исключает кредиторскую задолженность из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда она погашена, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Доли участия участников Общества классифицируются как уставный капитал, по номинальной стоимости.
49	Порядок признания и оценки собственных	Не применимо

	акций (долей), принадлежащих обществу	
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала Обществом не производится, так как не предусмотрено Уставом Общества.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, действующего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.
52	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды сторонних организаций отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Использование Обществом нераспределенной прибыли в виде выплат участникам Общества подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Признание и последующий учет прочих объектов осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России.

**Примечание 5. Денежные средства**

**Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчетные счета	19 887	(20)	19 867	16 895	(17)	16 878
3	Итого	19 887	(20)	19 867	16 895	(17)	16 878
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31 декабря 2025 г. более 99% от общей суммы денежных средств составляли остатки на расчетных счетах в одной кредитной организации (АО "Райффайзенбанк") с общей суммой денежных средств 19 881 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: более 99% – в одной кредитных организациях (АО "Райффайзенбанк") с общей суммой денежных средств 16 872 тыс. руб.). Остаток денежных средств на счете в зарубежном банке ("Аршинбанк", Республика Армения) на 31 декабря 2025 года составляет 1 тыс. руб., на 31 декабря 2024 года 0,4 тыс. руб. Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. у Общества не было. Информация о кредитных рейтингах кредитных организаций, в которых размещены денежные средства на отчетную дату представлена в Примечании 25.2. Информация по справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 26.2					

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов**

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	19 867		16 878	
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	20		17	
3	Итого	19 887		16 895	

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные  
убытки по денежным средствам  
за 2025 г.**

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2025 г., в том числе:	17	17
2	расчетные счета	17	17
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	19	19
4	расчетные счета	19	19
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(16)	(16)
6	расчетные счета	(16)	(16)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 г., в том числе:	20	20
8	расчетные счета	20	20

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные  
убытки по денежным средствам**

за 2024 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 г., в том числе:	33	33
2	расчетные счета	33	33
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	8	8
4	расчетные счета	8	8
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(24)	(24)
6	расчетные счета	(24)	(24)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г., в том числе:	17	17
8	расчетные счета	17	17

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	3 462	7 342
2	Итого	3 462	7 342

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	3 462	7 342
2	Правительства Российской Федерации	3 462	7 342
3	Итого	3 462	7 342

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

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

Таблица 7.1

Номер показател я	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		Полная балансова стоимо сть	Оценочны й резерв под ожидаемы е кредитные убытки	Балансова я стоимо сть	Полная балансова я стоимо сть	Оценочны й резерв под ожидаемы е кредитные убытки	Балансова я стоимо сть
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	593	-	593	191	-	191
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-	-	10 436	(104)	10 332
3	Итого	593	-	593	10 627	(104)	10 523

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

за 2025 г.

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	104	104
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	104	104
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	11	11
4	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	11	11
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(115)	(115)
6	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	(11)	(11)
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	(104)	(104)
8	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-

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

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	-	-
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	104	104
3	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	104	104
4	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	104	104
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	104	104

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	34	(34)	-	34	(34)	-
2	Прочее	67 537	(67 537)	-	67 537	(67 537)	-
3	Итого	67 571	(67 571)	-	67 571	(67 571)	-

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

за 2025 г.

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	67 571	67 571
2	дебиторская задолженность клиентов	34	34
3	прочее	67 537	67 537
4	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	67 571	67 571
5	дебиторская задолженность клиентов	34	34
6	прочее	67 537	67 537

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

за 2024 г.

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	39 346	39 346
2	дебиторская задолженность клиентов	34	34
3	прочее	39 312	39 312
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	28 225	28 225
5	прочее	28 225	28 225
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	67 571	67 571
7	дебиторская задолженность клиентов	34	34
8	прочее	67 537	67 537

**Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения  
в них**

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Прочее		
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	1 668	326	-	1 994
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 079	663	-	4 742
3	накопленная амортизация	(2 411)	(337)	-	(2 748)
4	Поступление	-	-	6 192	6 192
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	3 518	31	(3 549)	-
6	Амортизация	(634)	(69)	-	(703)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	4 552	288	2 643	7 483
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 597	694	2 643	10 934
9	накопленная амортизация	(3 045)	(406)	-	(3 451)
10	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	4 552	288	2 643	7 483
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 597	694	2 643	10 934
12	накопленная амортизация	(3 045)	(406)	-	(3 451)
13	Амортизация	(749)	(69)	-	(818)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	3 803	219	2 643	6 665
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 597	694	2 643	10 934
16	накопленная амортизация	(3 794)	(475)	-	(4 269)
17	Текстовое пояснение	На отчетные даты 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. у Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, а также объекты нематериальных активов, переданные Обществом в залог			

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Итого
		Прочее		
1	2	3	4	
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	29	29	29
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	130	130	130
3	накопленная амортизация	(101)	(101)	(101)
4	Амортизация	(8)	(8)	(8)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	21	21	21
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	130	130	130
7	накопленная амортизация	(109)	(109)	(109)
8	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	21	21	21
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	130	130	130
10	накопленная амортизация	(109)	(109)	(109)
11	Амортизация	(8)	(8)	(8)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	13	13	13
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	130	130	130
14	накопленная амортизация	(117)	(117)	(117)
15	Текстовое пояснение	На отчетные даты 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. у Общества отсутствуют неамортизируемые основные средства, а также объекты основных средств, переданные Обществом в залог		

Примечание 11. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	44	-	44	3	-	3
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	730	(88)	642	1 319	(163)	1 156
3	Итого	774	(88)	686	1 322	(163)	1 159

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов  
за 2025 г.**

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	4	8
1	Резерв под обесценение на 1 января 2025 г.	163	163
2	Списание за счет резерва	(75)	(75)
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.	88	88

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов  
за 2024 г.**

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	4	8
1	Резерв под обесценение на 1 января 2024 г.	167	167
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	39	39
3	Списание за счет резерва	(43)	(43)
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	163	163

**Примечание 12. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства клиентов**

**Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	10 437
2	Итого	-	10 437

**Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность**

**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	165	12
2	кредиторская задолженность перед депозитариями	3	3
3	расчеты с организаторами торговли	12	-
4	Прочая кредиторская задолженность	3	255
5	Итого	183	270

**Примечание 14. Прочие обязательства**

**Прочие обязательства**

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 479	1 814
2	Расчеты по социальному страхованию	938	1 424
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	27
4	Итого	2 417	3 265

**Примечание 15. Капитал и управление капиталом**

**Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью**

Таблица 15.1

ТНомер 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	Общество создано в форме Общества с ограниченной ответственностью. По состоянию на 31.12.2025 г. и на 31.12.2024г. Уставный капитал Общества составляет 35 000 тыс. рублей. Уставный капитал разделен на доли. По состоянию на 31.12.2025 г. и на 31.12.2024 г. 100% долей принадлежит физическому лицу – резиденту Российской Федерации.
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	Структура долей не менялась
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Не применимо
4	Информация о распределении прибыли	В 2025 г. и в 2024 г. прибыль не распределялась.
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Не применимо

**Управление капиталом**

Таблица 15.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Основными целями управления капиталом являются: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 2025 г. Общество (некредитная финансовая организация) соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств Общества (некредитной финансовой организации), рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 15 000 тыс. руб. На 31.12.2025 года величина собственных средств Общества (некредитной финансовой организации) составляет 21 323 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 20 771 тыс. руб.).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Отсутствует

Примечание 16. 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

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

за 2025 г.

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	4	(4)	-
2	ценные бумаги	4	(4)	-
3	Итого	4	(4)	-

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

за 2024 г.

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	(1)	2	1
2	ценные бумаги	(1)	2	1
3	Итого	(1)	2	1

**Примечание 17. Процентные доходы**

**Процентные доходы**

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	517	192
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	517	192
3	Итого	517	192

**Примечание 18. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
<b>Раздел I. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария</b>			
1	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	2	2
2	Итого	2	2
<b>Раздел II. Комиссионные доходы от брокерской деятельности</b>			
3	Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке	2	2
4	Итого	2	2
5	Всего	4	4

**Примечание 19. Расходы на персонал**

**Расходы на персонал**

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	19 512	23 831
1	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	5 254	5 649
2	Прочее	62	74
3	Итого	24 828	29 554

**Примечание 20. Прямые операционные расходы**

**Прямые операционные расходы**

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	48	12
2	Прочее	386	3 130
3	Итого	434	3 142

**Примечание 21. Общие и административные расходы**

**Общие и административные расходы**

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	5 423	7 270
2	Амортизация основных средств	8	8
3	Амортизация нематериальных активов	818	703
4	Расходы по аренде	1 349	1 119
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	836	1 437
6	Неустойки (штрафы, пени)	125	24
7	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	409	129
8	Прочее	857	737
9	Итого	9 825	11 427
10	Текстовое пояснение	В соответствии с договорами на проведение аудита Общества размер вознаграждения за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год составляет 643 тыс. руб. (за 2024 год - 450 тыс. руб.). Иные договоры с аудитором за 2025 и 2024 год отсутствуют.	

**Примечание 22. Прочие доходы и расходы**

**Прочие доходы**

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	2	1 427
2	Итого	2	1 427

**Прочие расходы**

Таблица 22.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	-	25
2	Итого	-	25

**Примечание 23. Аренда**

**Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором**  
Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество арендует офисные помещения для ведения своей 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	Не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации в отчетном периоде отсутствуют.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды в отчетном периоде и приведение его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях, в отчетном периоде отсутствуют.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Не применимо

**Примечание 23. Аренда**

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

Таблица 23.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 334	1 190
2	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	1 334	1 190
3	Итого	1 334	1 190

**Примечание 24. Налог на прибыль**

**Налог на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	63	27
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(6 669)	2 534
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(6 606)	2 561
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(6 606)	2 561

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

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(34 463)	(70 832)
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(8 616)	(14 166)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	21	5 707
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(30)	71
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	51	5 636
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	(15)	(9)
7	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(427)
8	Прочее	2 004	11 456
9	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(6 606)	2 561

**Примечание 24. Налог на прибыль**

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств**

за 2025 г.

Продолжающаяся деятельность

Таблица 24.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2025 г.	
		3	4	5	6
<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>					
1	Кредиторская задолженность	560	(81)	479	
2	Нематериальные активы	7	-	7	
3	Общая сумма отложенного налогового актива	567	(81)	486	
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	1 700	6 733	8 433	
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 267	6 652	8 919	
<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>					
6	Нематериальные активы	(130)	14	(116)	
7	Финансовые активы, оцениваемые по СС через ОПУ	(4)	3	(1)	
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(134)	17	(117)	
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 133	6 669	8 802	
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 133	6 669	8 802	

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств**

за 2024 г.

Продолжающаяся деятельность

Таблица 24.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
	<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>		
1	Кредиторская задолженность	104	456
2	Нематериальные активы	3	4
3	Общая сумма отложенного налогового актива	107	460
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	4 560	(2 860)
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 667	(2 400)
	<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>		
6	Нематериальные активы	-	(130)
7	Финансовые активы, оцениваемые по СС через ОПУ	-	(4)
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	(134)
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 667	(2 534)
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	4 667	(2 534)

Примечание 25. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Итого
1	2	6
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>В Обществе действует единая система управления рисками, в рамках которой осуществляется управление рисками, которые могут оказывать влияние на деятельность в целом, так и средств клиентов в рамках договоров брокерского обслуживания. Процессы управления рисками интегрированы в процессы стратегического планирования и управления. Цели, задачи и основные принципы, а также перечень основных функций системы управления рисками Общества определены в Регламенте по управлению рисками. Целью системы управления рисками является обеспечение приемлемого уровня рисков для достижения Обществом стратегических целей в интересах собственников в долгосрочной перспективе. Кредитный риск – риск потерь в результате невыполнения (или ненадлежащего выполнения) контрагентом по сделке/эмитентом инструмента своих обязательств или в результате изменения (ухудшения) рейтинга контрагента/эмитента. Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в бухгалтерском балансе.</p> <p>Оценка кредитного риска складывается из оценки величины риска, оценки качества эмитента (контрагента) и сроков заимствований (проведения операций). Порядок организации и осуществления процессов и мероприятий в рамках управления кредитным риском, структура лимитов принятия кредитного риска на контрагента/группу связанных контрагентов, общие принципы установления лимитов разных уровней, а также процедуры мониторинга контрагентов / групп связанных контрагентов установлены в Регламенте лимитирования операций с инструментами кредитного риска, являющемся неотъемлемой частью Политики по управлению рисками. Также Общество придерживается практики расчета ожидаемых кредитных убытков (ECL) при управлении кредитным риском. Под расчетом ожидаемых кредитных убытков понимается оценка ожидаемых потерь, которые могут быть понесены на горизонте один год по соответствующей стоимости под риском дефолта. Оценка ожидаемых кредитных убытков представляет собой средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта. Она выполняется на основе четырех компонентов, используемых Обществом: вероятность дефолта (PD), величина требования, подверженная риску дефолта (EAD), убыток в случае дефолта (LGD) и срок до погашения по договору. Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков определены уровни вероятности дефолта в зависимости от установленного кредитного рейтинга, а также определены уровни потерь при дефолте в зависимости от типов финансовых инструментов</p>

2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Активы Общества подвержены кредитному риску. Источником кредитного риска для Общества являются следующие операции: 1) размещение собственных средств Общества на счетах в кредитных организациях, 2) размещение собственных средств в долговые финансовые инструменты до погашения, т.е. учитываемые по амортизированной стоимости (в т.ч. долговые ценные бумаги и предоставленные займы); 3) дебиторская задолженность по основной деятельности Общества, а именно: клиентская задолженность перед Обществом, возникающая в результате оказания услуг по управлению активами клиентов, прочая дебиторская задолженность (в т.ч. по финансово-хозяйственным операциям и др).
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт - факт реализации события кредитного риска со стороны контрагента, т.е. риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом. Подтверждением дефолта являются следующие события: 1) неплатежеспособность контрагента/эмитента (государства, организации или физического лица); 2) нарушение условий выпуска ценных бумаг, получения кредита (займа), и других соглашений по привлечению денежных средств; 3) прекращение бизнеса должника, банкротство, несостоятельность.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Балансовая стоимость финансового актива должна быть уменьшена в случае, если у Общества нет обоснованных ожиданий возврата стоимости финансового актива или его части: финансовый актив перестает быть предметом процедуры принудительного взыскания, а все меры по уменьшению экономических потерь были предприняты.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Оценка кредитного риска обычно производится индивидуально по каждому финансовому инструменту, при этом оценка риска кредитных потерь может производиться на групповой основе в отношении активов со схожими характеристиками кредитного риска и характеристиками портфеля. Общество применяет групповую оценку кредитного риска для торговой дебиторской задолженности в отношении групп клиентов, сформированных на основе типа клиента, отраслевой принадлежности и т.д.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	В рамках применения миграционной модели Общество осуществляет корректировку вероятностей дефолта на макроэкономический фактор. На основании данных о дефолтах в прошлых периодах определяется макроэкономический показатель, изменение которого влияет на вероятность дефолта по просроченным платежам. На основании исторических значений макроэкономического показателя и вероятностей дефолта по просроченным платежам строится линейная парная регрессия для определения зависимости изменения вероятности дефолта от макроэкономического фактора. Используя прогнозные значения макроэкономического показателя, на основании полученной регрессии вычисляется прогнозные значения изменения вероятности дефолта.

7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> </ul>	<p>Ожидаемые кредитные убытки оцениваются исходя из "трехуровневой" модели учета обесценения на основании изменения кредитного качества финансового инструмента с момента первоначального признания:</p> <p>Уровень 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска (оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков на горизонте, не превышающем 12 месяцев);</p> <p>Уровень 2 – при выявлении значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится на Уровень 2, однако пока еще не считается обесцененным (оценочный резерв создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента);</p> <p>Уровень 3 – финансовый инструмент является обесцененным (оценочный резерв создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента).</p> <p>Ожидаемые кредитные убытки зависят от суммы и срока выплат, поэтому кредитный убыток возникает даже в том случае, если Общество ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено условиями договора.</p> <p>Для обеспечения сопоставимости уровня кредитного риска по операциям с различными категориями финансовых инструментов Обществом применяется рейтинговая оценка контрагентов. На дату первоначального признания финансового актива Общество относит контрагента к одной из рейтинговых групп.</p> <p>По состоянию на каждую отчетную дату Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Общество ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента. Чтобы сделать такую оценку, Общество сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтвержденную информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента. Общество использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.</p> <p>Если информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Общество использует информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.</p>
---	---	--

8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В течение отчетного года Общество не производило изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода.
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 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	19 867	-
2	расчетные счета	19 867	1
3	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	593	-
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		-
5	Итого	20 460	1
6	Текстовое примечание	Для целей оценки использованы кредитные рейтинги рейтинговых агентств АКРА (АО), АО "Эксперт РА" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации. Для оценки долговых инструментов, находящихся в иностранных банках, использованы кредитные рейтинги рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service	

**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 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	16 878	-
2	расчетные счета	16 878	-
3	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	10 523	-
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-
5	Итого	27 401	-

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

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	67 537
2	прочее	67 537
3	Итого	67 537

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	67 537
2	прочее	67 537
3	Итого	67 537

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 25.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	19 866	1	19 867
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 462	-	3 462
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 462	-	3 462
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	593	-	593
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	593	-	593
6	Итого активов	23 921	1	23 922
Раздел II. Обязательства				
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(183)	-	(183)
8	кредиторская задолженность	(183)	-	(183)
9	Итого обязательств	(183)	-	(183)
10	Чистая балансовая позиция	23 738	1	23 739

**Географический анализ финансовых активов и обязательств организации**

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 25.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	16 878	-	16 878
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 342	-	7 342
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 342	-	7 342
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 523	-	10 523
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 332	-	10 332
6	займы выданные и прочие размещенные средства	191	-	191
7	Итого активов	34 743	-	34 743
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(10 707)	-	(10 707)
9	средства клиентов	(10 437)	-	(10 437)
10	кредиторская задолженность	(270)	-	(270)
11	Итого обязательств	(10 707)	-	(10 707)
12	Чистая балансовая позиция	24 036	-	24 036

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

Таблица 25.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	183	183
2	Кредиторская задолженность, в том числе:	183	183
3	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	165	165
4	кредиторская задолженность перед депозитариями	3	3
5	расчеты с организаторами торговли	12	12
6	прочая кредиторская задолженность	3	3
7	Итого обязательств	183	183

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

Таблица 25.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 707	10 707
2	средства клиентов, в том числе:	10 437	10 437
3	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	10 437	10 437
4	кредиторская задолженность, в том числе:	270	270
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12	12
6	кредиторская задолженность перед депозитариями	3	3
7	прочая кредиторская задолженность	255	255
8	Итого обязательств	10 707	10 707

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

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 25.6

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства, в том числе:	19 867	19 867
2	расчетные счета	19 867	19 867
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 462	3 462
4	долговые ценные бумаги	3 462	3 462
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	593	593
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	593	593
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	593	593
8	Итого активов	23 922	23 922
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(183)	(183)
10	кредиторская задолженность, в том числе:	(183)	(183)
11	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(165)	(165)
12	кредиторская задолженность перед депозитариями	(3)	(3)
13	расчеты с организаторами торговли	(12)	(12)
14	прочая кредиторская задолженность	(3)	(3)
15	Итого обязательств	(183)	(183)
16	Итого разрыв ликвидности	23 739	23 739

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 25.6

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства, в том числе:	16 878	16 878
2	расчетные счета	16 878	16 878
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 342	7 342
4	долговые ценные бумаги	7 342	7 342
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 523	10 523
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	10 332	10 332
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	10 332	10 332
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	191	191
9	Итого активов	34 743	34 743
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(10 707)	(10 707)
11	средства клиентов, в том числе:	(10 437)	(10 437)
12	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	(10 437)	(10 437)
13	кредиторская задолженность, в том числе:	(270)	(270)
14	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(12)	(12)
15	кредиторская задолженность перед депозитариями	(3)	(3)
16	прочая кредиторская задолженность	(255)	(255)
17	Итого обязательств	(10 707)	(10 707)
18	Итого разрыв ликвидности	24 036	24 036

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

Таблица 25.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	19 867	19 867
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 462	3 462
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 462	3 462
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	593	593
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	593	593
6	Итого активов	23 922	23 922
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(183)	(183)
8	кредиторская задолженность	(183)	(183)
9	Итого обязательств	(183)	(183)
10	Чистая балансовая позиция	23 739	23 739

**Обзор финансовых активов и обязательств организации  
в разрезе основных валют  
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 25.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	16 878	16 878
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 342	7 342
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 342	7 342
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 523	10 523
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 332	10 332
6	займы выданные и прочие размещенные средства	191	191
7	Итого активов	34 743	34 743
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(10 707)	(10 707)
9	средства клиентов	(10 437)	(10 437)
10	кредиторская задолженность	(270)	(270)
11	Итого обязательств	(10 707)	(10 707)
12	Чистая балансовая позиция	24 036	24 036

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 25.8

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
2	Рубли	1% -1%	5 172,69 (5 172,69)	3 879,52 (3 879,52)	1 924,46 (1 924,46)	1 539,57 (1 539,57)

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к прочему ценовому риску

Таблица 25.9

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс ММВБ	10%	346 208,28	259 656,21	734 150,34	587 320,27

Примечание 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости  
на 31 декабря 2025 г.

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		3	4	
1	2	3	4	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 462		3 462
2	финансовые активы, в том числе:	3 462		3 462
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 462		3 462
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 462		3 462
5	долговые ценные бумаги	3 462		3 462
6	Текстовое пояснение	Инвестиции в долговые ценные бумаги включены в категорию финансовых активов, классифицированных как финансовые активы в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основе рыночных данных ежедневно. За справедливую стоимость принимается композитная котировка, рассчитанная в соответствии с методологией ПАО "Московская биржа" (Рыночная цена 3), которая в соответствии методикой оценки справедливой стоимости финансовых инструментов относится к первому уровню оценки справедливой стоимости.		

**Уровни в иерархии справедливой стоимости  
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		3	4	
		Рыночные котировки (уровень 1)		
1	2	3	4	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	7 342		7 342
2	финансовые активы, в том числе:	7 342		7 342
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		7 342	7 342
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 342		7 342
5	долговые ценные бумаги	7 342		7 342

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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	4		
1	2	3	4	5	6	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	20 460	-	20 460	20 460	
2	денежные средства, в том числе:	19 867	-	19 867	19 867	
3	расчетные счета	19 867	-	19 867	19 867	
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	593	-	593	593	
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	593	-	593	593	
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	593	-	593	593	
7	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	(183)	(183)	(183)	
8	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	(183)	(183)	(183)	
9	кредиторская задолженность, в том числе:	-	(183)	(183)	(183)	
10	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	(165)	(165)	(165)	
11	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	(3)	(3)	(3)	
12	расчеты с организаторами торговли	-	(12)	(12)	(12)	
13	прочая кредиторская задолженность	-	(3)	(3)	(3)	
14	Текстовое пояснение	<p>Результаты оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках; к Уровню 3 - оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие</p>				

значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

**Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливых стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости**

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	4		
1	2	3	4	5	6	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	27 401	-	27 401	27 401	
2	денежные средства, в том числе:	16 878	-	16 878	16 878	
3	расчетные счета	16 878	-	16 878	16 878	
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 523	-	10 523	10 523	
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	10 523	-	10 524	10 523	
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	191	-	191	191	
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	10 332	-	10 332	10 332	
8	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	(270)	(270)	(270)	
9	средства клиентов, в том числе:	-	(270)	(270)	(270)	
10	кредиторская задолженность, в том числе:	-	(270)	(270)	(270)	
11	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	(12)	(12)	(12)	
12	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	(3)	(3)	(3)	
13	прочее	-	(255)	(255)	(255)	

**Примечание 27. Операции со связанными сторонами**

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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	-	-
2	Текстовое пояснение	По строке "Прочие обязательства" отражена сумма резерва на предстоящую оплату отпусков ключевого управленческого персонала. На 31 декабря 2025 года резерв на предстоящую оплату отпусков ключевого управленческого персонала отсутствует, на 31 декабря 2024 года составляет 1 081 тыс.руб.	

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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	1 081	1 081

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

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(9 195)	(9 195)

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

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(10 286)	(10 286)

**Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(9 195)	(10 286)
2	Итого	(9 195)	(10 286)
3	Текстовые пояснения	Краткосрочное вознаграждение ключевого управленческого персонала включает следующие выплаты генеральному директору: оплата труда, налог на доходы физических лиц, страховые взносы. Долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не выплачивались и не предусмотрены.	

**Примечание 28. События после окончания отчетного периода**

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	За период с отчетной даты по дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствовали существенные факты хозяйственной жизни, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние Общества. Руководство Общества принимает все меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Расчетные оценки событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может повлиять на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствуют

Генеральный директор

Дроздова Е.В.

27 марта 2026 года



Всего пронумеровано, проиндексировано и скреплено печатью

*И.И. Усманов*  
Исполнитель

Исполнительное действие от  
имени ООО «Балтийский аудит» по  
договору № 6/н от 16.12.2025

