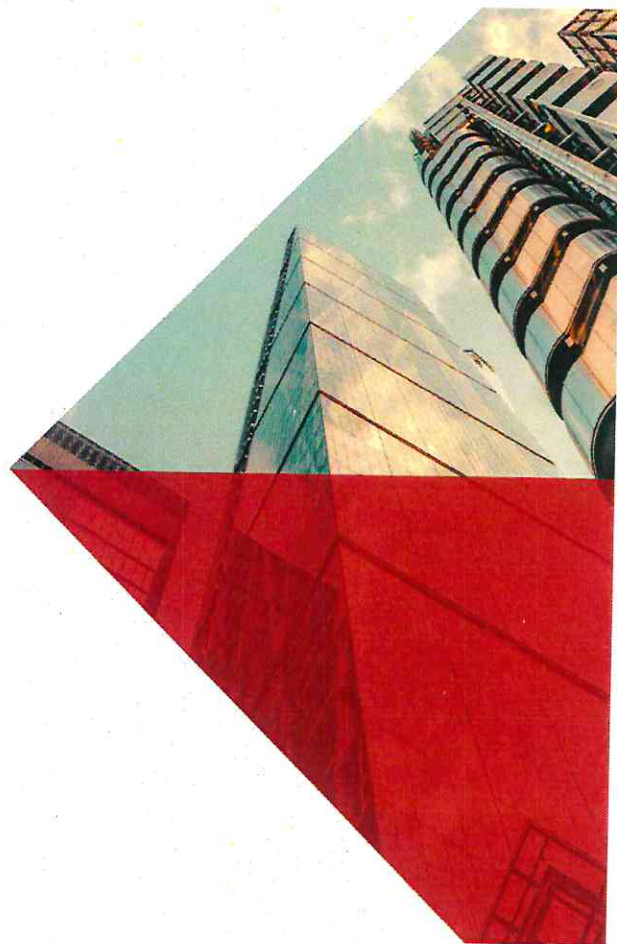


# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора**

**о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчётности  
за 2025 год**

**Общества с ограниченной ответственностью  
«Московский Фондовый Центр»**



**АУДИТОР**

**Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»**  
Место нахождения: 127434, г. Москва, ул. Прянишникова, 5А, к.65  
Государственный регистрационный номер: 1037739091895  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация  
«Содружество» ОРНЗ 12006010866  
Член партнерской аудиторско-консалтинговой сети «РУКОН»

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью

«Московский Фондовый Центр»

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Московский Фондовый Центр» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, отчета об изменениях капитала организации за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

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

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимые к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

#### Ключевой вопрос аудита

*Признание и оценка финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в части займов выданных и прочих размещенных средств.*

Информация об оценке данных финансовых активов раскрыта в примечании 8 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

#### Характер выполненных процедур в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры, помимо прочего, включали оценку применяемых Обществом внутренних документов, методик и моделей по расчету ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам,

Мы сосредоточили внимание на данном вопросе в силу значительности балансовой стоимости указанных финансовых активов, а также характере суждений и допущений, которые необходимо использовать руководству при определении ожидаемых кредитных убытков. По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в части займов выданных и прочих размещенных средств составила 187 566 тыс. рублей, полная балансовая стоимость – 188 214 тыс. рублей.

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в части займов выданных и прочих размещенных средств, а также подход Общества к оценке и управлению кредитным риском раскрыта в Примечании 8 и Примечании 28 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

оцениваемым по амортизированной стоимости, в части займов выданных и прочих размещенных средств, а также анализ подходов Общества к оценке допущений, лежащих в основе расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по данной группе финансовых активов

Мы провели тестирование на выборочной основе и проверку исходных данных для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в части займов выданных и прочих размещенных средств.

Мы также провели проверку полноты раскрытия Обществом информации в отношении созданных резервов.

### **Ответственность руководства и членов совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

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

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

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

а) 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;

б) 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;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества и соответствующего раскрытия информации;

г) 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;

д) 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 членами совета директоров Общества, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающими за корпоративное управление, заявление в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Руководитель аудита,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение, действующий  
от имени аудиторской организации на  
основании доверенности от 12.01.2026  
№ 5-2026-А3



Кандул Наталия Борисовна

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 03-000359

Член саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциация «Содружество»  
ОРНЗ 22006051165

«26» марта 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286565000	46407132	5147746153847	7708822233

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ**  
на 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Московский Фондовый Центр", ООО "Московский Фондовый Центр"  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

107078, г. Москва, Орликов пер, дом № 5, строение 3  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002  
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	47 623	36 482
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	169 869
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	169 869
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		211 159	45 756
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	14 062	7 751
6	займы выданные и прочие размещенные средства	8	187 566	29 479
7	дебиторская задолженность	9	9 531	8 526
8	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	10	4 562	3 887
9	Основные средства и капитальные вложения в них	11	19 896	27 446
10	Требования по текущему налогу на прибыль	27	4 277	339
11	Отложенные налоговые активы	27	2 773	1 641
12	Прочие активы	12	3 317	1 812
13	<b>Итого активов</b>		<b>293 607</b>	<b>287 232</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		19 639	28 010
15	средства клиентов		-	-
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	18 338	24 806
17	кредиторская задолженность	14	1 301	3 204
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		97	-
19	Прочие обязательства	15	8 817	7 751
20	<b>Итого обязательств</b>		<b>28 553</b>	<b>35 761</b>
<b>Раздел III. Капитал</b>				
21	Уставный капитал	16	126 073	126 073
22	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		138 981	125 398
23	<b>Итого капитала</b>		<b>265 054</b>	<b>251 471</b>
24	<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>293 607</b>	<b>287 232</b>

Генеральный директор  
(должность)

17 марта 2026 г.



(подпись)

Шевченко Андрей Алексеевич  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Приложение 2 к Положению Банка России от 2 октября 2024 года № 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"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286565000	46407132	5147746153847	7708822233

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

**Общество с ограниченной ответственностью "Московский Фондовый Центр", ООО "Московский Фондовый Центр"**  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

107078, г. Москва, Орликов пер, дом № 5, строение 3  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420003  
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	<b>Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:</b>		<b>(4 036)</b>	<b>7 283</b>
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	14 799	(4 948)
3	процентные доходы	18	6 138	3 770
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		(2 284)	(2 573)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	19	(22 689)	11 034
6	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	20	147 784	121 451
7	Расходы на персонал	21	(85 238)	(84 365)
8	Прямые операционные расходы	22	(9 348)	(8 976)
9	Процентные расходы	23	(2 876)	(3 040)
10	Общие и административные расходы	24	(29 781)	(28 895)
11	Прочие доходы	25	1 223	1 703
12	Прочие расходы	25	(206)	(240)
13	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>17 522</b>	<b>4 921</b>
14	Налог на прибыль, в том числе:	27	<b>(3 939)</b>	<b>(745)</b>
15	текущий налог на прибыль	27	(5 070)	(575)
16	отложенный налог на прибыль	27	1 131	(170)
17	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>13 583</b>	<b>4 176</b>
18	<b>Итого совокупного дохода (расхода)</b>		<b>13 583</b>	<b>4 176</b>

Генеральный директор  
(должность)

17 марта 2026 г.



(подпись)

Шевченко Андрей Алексеевич  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286565000	46407132	5147746153847	7708822233

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Московский Фондовый Центр", ООО "Московский Фондовый Центр"  
 (полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

107078, г. Москва, Орликов пер, дом № 5, строение 3  
 (адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Остаток на 01.01.2024 г.		126 073	171 322	297 395
2	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		126 073	171 322	297 395
3	Остаток на 01.01.2024 г.		126 073	171 322	297 395
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	4 176	4 176
5	Дивиденды (распределенная прибыль)	16	-	(50 100)	(50 100)
6	Остаток на 31.12.2024 г.		126 073	125 398	251 471
7	Остаток на 01.01.2025 г.		126 073	125 398	251 471
8	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный		126 073	125 398	251 471
9	Остаток на 01.01.2025 г.		126 073	125 398	251 471
10	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	13 583	13 583
11	Остаток на 31.12.2025 г., в том числе:		126 073	138 981	265 054

Генеральный директор  
 (должность)

17 марта 2026 г.



(подпись)

Шевченко Андрей Алексеевич  
 (фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286565000	46407132	5147746153847	7708822233

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

**Общество с ограниченной ответственностью "Московский Фондовый Центр", ООО "Московский Фондовый Центр"**  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

107078, г. Москва, Орликов пер, дом № 5, строение 3  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420005  
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
<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		154 004	9 398
2	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		145 584	120 062
3	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(9 635)	(5 492)
4	Проценты полученные		10 635	6 472
5	Проценты уплаченные		(2 864)	(3 039)
6	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		-	-
7	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(84 384)	(80 673)
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(14 420)	(17 611)
9	Уплаченный налог на прибыль		(11 340)	(609)
10	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(1 571)	(2 676)
11	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		186 009	25 832
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
12	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(1 975)	(263)
13	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(154 820)	-
14	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(156 795)	(263)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
15	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(10 831)	(9 432)
16	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(10 831)	(9 432)
17	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)	16	-	(50 100)
18	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(10 831)	(59 532)
19	Сальдо денежных потоков за отчетный период		18 383	(33 963)
20	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	(307)
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	45 687	79 957
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	64 070	45 687

Генеральный директор  
(должность)

17 марта 2026



(подпись)

Шевченко Андрей Алексеевич  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

# Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации

## 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)	10-000-1-00251, 16.08.2002 г.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность регистраторов по ведению реестра владельцев ценных бумаг
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	107078, город Москва, Орликов переулок, дом 5, строение 3
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	<p>14 (четырнадцать)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Архангельский филиал ООО «Московский Фондовый Центр», г. Архангельск</li> <li>- Калужский филиал ООО «Московский Фондовый Центр», г. Калуга</li> <li>- Курский филиал ООО «Московский Фондовый Центр», г. Курск</li> <li>- Нижегородский филиал ООО «Московский Фондовый Центр», г. Нижний Новгород</li> <li>- Ногинский филиал ООО «Московский Фондовый Центр», г. Ногинск</li> <li>- Раменский филиал ООО «Московский Фондовый Центр», г. Раменское</li> <li>- Ростовский филиал ООО «Московский Фондовый Центр», г. Ростов-на-Дону</li> <li>- Рязанский филиал ООО «Московский Фондовый Центр», г. Рязань</li> <li>- Санкт-Петербургский филиал ООО «Московский Фондовый Центр», г. Санкт-Петербург</li> <li>- Тамбовский филиал ООО «Московский Фондовый Центр», г. Тамбов</li> <li>- Тверской филиал ООО «Московский Фондовый Центр», г. Тверь</li> <li>- Тольяттинский филиал ООО «Московский Фондовый Центр», г. Тольятти</li> <li>- Тульский филиал ООО «Московский Фондовый Центр», г. Тула</li> <li>- Череповецкий филиал ООО «Московский Фондовый Центр», г. Череповец Вологодской области</li> </ul>
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	<p>По состоянию на 01.01.2025 фактическая списочная численность работников - 80 чел.</p> <p>По состоянию на 31.12.2025 фактическая списочная численность работников - 80 чел.</p>

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

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>ООО «Московский Фондовый Центр» (далее – Общество) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации (далее - РФ), которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база (включая нормативно-правовые акты Банка России) и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.</p> <p>Основными факторами, оказывающими влияние на финансовые результаты Общества, являются особенности и негативные тенденции рынка ценных бумаг в целом, среди них:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ограниченность целевой аудиторией;</li> <li>значительный отток эмитентов в связи с реорганизацией акционерных обществ в общества с ограниченной ответственностью, а у таких организаций нет законодательно установленной необходимости в ведении реестра своих участников специализированными регистраторами;</li> <li>агрессивная конкурентная политика некоторых профессиональных участников рынка ценных бумаг, выраженная в ценовом демпинге.</li> </ul>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.</p> <p>В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке.</p> <p>Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне, вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии 2024 года повысил ключевую ставку до 21%, однако в 2025 году ставка была снижена до 16,5%.</p> <p>Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность клиентов Общества погашать задолженность перед Обществом.</p> <p>Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Общества полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.</p> <p>Одной из мер поддержания устойчивости Общества является функционирование системы управления рисками. В Обществе сформировано отдельное структурное подразделение, ответственное за организацию системы управления рисками – Группа управления рисками, обеспечивающая своевременное доведение информации о рисках до сведения органов управления Общества. Также в Обществе функционирует отдел внутреннего контроля, обеспечивающий минимизацию регуляторного риска посредством осуществления внутри Общества эффективной поддержки бизнес-функций для соблюдения законодательства РФ, требований внешних и внутренних нормативных документов.</p>

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

#### Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации: федеральными стандартами бухгалтерского учета и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификация не проводилась
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификация не производилась
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Реклассификация не производилась
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	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не осуществляло ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок или ретроспективным применением новых положений учетной политики.

**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	<p>При применении Учетной политики руководство Общества использует профессиональные суждения, расчетные оценки и допущения, которые могут влиять на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе.</p>
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	<p>Допущения и другие источники неопределенности касаются расчетных оценок, требующих от руководства наиболее сложных, субъективных или комплексных суждений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки.</li> <li>- оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (ECL) рассчитывается по следующей формуле: <math>ECL = EAD \times PD \times LGD</math>, где <ul style="list-style-type: none"> <li>EAD – сумма, подверженная кредитному риску (полная балансовая стоимость финансового актива);</li> <li>PD – вероятность дефолта финансового актива, в %;</li> <li>LGD – доля требований денежных потоков в момент объявления дефолта, которая не будет возмещена Обществу после применения действий по взысканию задолженности.</li> </ul> </li> </ul> <p>Для оценки обесценения торговой дебиторской задолженности Общество применяет упрощенный подход, при котором признается оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок на каждую отчетную дату начиная с даты создания. В качестве упрощения практического характера для оценки ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности Общество использует матрицу резервов.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- признания отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.</li> <li>- оценка первоначальной стоимости актива в форме права пользования, обязательства по договору аренды. Общество применяет профессиональное суждение для оценки срока аренды, ставки привлечения дополнительных заемных средств.</li> </ul> <p>Оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие на следующие статьи отчетности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• выданные займы;</li> <li>• денежные средства на расчетных счетах, размещенные в кредитных организациях;</li> <li>• торговая дебиторская задолженность;</li> <li>• основные средства;</li> <li>• кредиты, займы и прочие привлеченные денежные средства.</li> </ul>
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Все финансовые инструменты при первоначальном признании необходимо оценивать и признавать по справедливой стоимости с капитализацией затрат по сделке, исключая финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В последующем учете финансовые активы и обязательства оцениваются и признаются по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости.</p>

4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.</p> <p>В качестве обменного курса Общество использует официальный обменный курс, установленный Центральным Банком Российской Федерации. Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.</p>
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена 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>В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, относящиеся к операциям организации, совершенным до 31 декабря 2002 года, необходимо пересчитать с учетом изменений общей покупательной способности российского рубля. В связи с вышеизложенным 01.01.2018 ООО «Московский Фондовый Центр» произвело пересчет уставного капитала по вкладам, произведенным до 31 декабря 2002 года. Общий размер поправки на гиперинфляцию составил – 6 073 тысяч рублей.</p>
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>Новые изменения и усовершенствования к стандартам, приведенные ниже, документы в области регулирования бухгалтерского учета, новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ), вступившие в действие с 1 января 2025 года, не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Положение Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения";</li> <li>- Положение Банка России от 29.06.2020 N 726-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода";</li> <li>- Указание Банка России от 02.10.2024 N 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами";</li> <li>- Указание Банка России от 02.10.2024 N 6890-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами";</li> <li>- Указание Банка России от 02.10.2024 N 6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами"</li> </ul> <p>- Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» (утвержден в 2023 году, применяется с 1 апреля 2025 года);</li> <li>- ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (утвержден в 2024 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также условия достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.</li> </ul> <p>Необходимые изменения в связи с вступлением в силу документов в области регулирования бухгалтерского учета были внесены в учетную политику Общества.</p>

<p style="text-align: center;">8</p>	<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>Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.</p> <p>Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- «Ежегодные усовершенствование стандартов финансовой отчетности МСФО - том 11»: <ul style="list-style-type: none"> <li>• поправки к МСФО (IAS) 7 - «Учет по первоначальной стоимости»;</li> <li>• поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;</li> <li>• поправки к МСФО (IFRS) 7 - «Прибыль или убыток при прекращении признания»;</li> <li>• поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Введение»;</li> <li>• поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Раскрытие информации о кредитном риске»;</li> <li>• поправки к МСФО (IFRS) 9 - «Цена сделки».</li> </ul> </li> </ul> <p>Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности». Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты.</li> </ul> <p>Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ).</p> <p>Ожидается, что следующие документы, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Указание Банка России от 10.10.2025 N 7205-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 1 августа 2022 года N 803-П" (вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением отдельных положений);</li> <li>- Указание Банка России от 10.10.2025 N 7206-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением отдельных положений);</li> <li>- Указание Банка России от 31.03.2025 N 7025-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 1 января 2026 года);</li> <li>- Указание Банка России от 10.10.2025 N 7210-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением отдельных положений);</li> <li>- Положение Банка России от 10.10.2025 N 872-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением отдельных положений);</li> <li>- Указание Банка России от 10.10.2025 N 7208-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада" (вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением отдельных положений);</li> <li>- Указание Банка России от 10.10.2025 N 7209-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами" (вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением отдельных положений);</li> <li>- Указание Банка России от 30.06.2025 N 7118-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 1 января 2026 года).</li> </ul>
--------------------------------------	---	--

Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.</p> <p>К денежным средствам и их эквивалентам относятся денежные средства на счетах банков, депозиты до востребования и краткосрочные депозитные вклады со сроком не более 90 дней, а так же денежные средства переданные по договорам на брокерское обслуживание.</p>
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Размещенные денежные средства по договорам займов и банковских вкладов учитываются в зависимости от классификации по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Общество классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и</li> <li>• характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.</li> </ul> <p>При классификации и оценке денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, Общество руководствуется также МСФО (IFRS) 9.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Ценные бумаги, которые не были классифицированы Обществом в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Общество может на дату первоначального признания ценных бумаг по собственному усмотрению классифицировать ценные бумаги (без права последующей реклассификации) как оцениваемые 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 доходов и расходов.</p> <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включаются в стоимость ценной бумаги, а относятся непосредственно на расходы.</p> <p>Переоценка по справедливой стоимости производится: по всем ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток – в последний день месяца; по ценным бумагам отдельного выпуска (эмитента) – в день совершения операций покупки (продажи) с ценными бумагами данного выпуска (эмитента)</p> <p>При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.</p> <p>По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются.</p>
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>По состоянию на отчетную дату и за отчетный период (а также за сравнительный период) у Общества отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p>
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовый актив оценивается Обществом по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и</li> <li>- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга</li> </ul> <p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости первоначально признаются по справедливой стоимости, а в последствии</p>

		<p>оцениваются по амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>Амортизированная стоимость может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения финансового инструмента с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Уровень существенности устанавливается 5%</p> <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включаются в стоимость ценных бумаг.</p> <p>При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.</p> <p>Общество пересматривает ожидаемые потоки денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости осуществляется не реже чем один раз в месяц на последний день отчетного периода. А также в случаях, приводящих к пересмотру ожидаемых потоков денежных средств в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений, а также на дату осуществления операций с ценными бумагами (включая даты начисления и выплаты процентных доходов).</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Общество не имеет дочерних, совместно контролируемых или ассоциированных предприятий.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Общество учитывает прочие финансовые активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовое обязательство в бухгалтерской (финансовой) отчетности только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Общество оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.</p> <p>Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 9 «Финансовые инструменты».</p>
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Общество осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины только тогда, когда Общество:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и</li> <li>- намеревается реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.</li> </ul>
<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)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков

21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Отсутствует объект учета
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	Отсутствует объект учета
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Отсутствует объект учета
<b>Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств</b>		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства всех классификационных групп учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств общество определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) на основании периода времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования организацией с целью получения экономических выгод. При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.
<b>Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов</b>		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);</li> <li>• имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);</li> <li>• объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>• объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>• объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>• первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> <p>Для определения минимального (инвентарного) объекта учета, подлежащего признанию в качестве объекта нематериального актива, стоимостной критерий не устанавливается.</p> <p>Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Компьютерное программное обеспечение, в т.ч. лицензии на право пользования программным обеспечением</li> <li>• Лицензии (кроме лицензий на право пользования программным обеспечением)</li> <li>• Торговые марки (приобретенные)</li> <li>• Деловая репутация.</li> </ul>
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- приобретенных за плату – в размере равной сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги;</li> <li>- нематериальных активов, полученных по договорам дарения (безвозмездно) - в размере равном их справедливой стоимости на дату признания, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости";</li> <li>- нематериального актива, полученного по договору мены - в размере равном справедливой стоимости полученного актива, если Общество имеет возможность надежно ее определить.</li> </ul> <p>по выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам нематериальных активов – в зависимости от причины возникновения излишка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) при признании в бухгалтерском учете выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов нематериальных активов в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов нематериальных активов;</li> <li>б) если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат.</li> </ul> <p>Для последующей оценки нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования у Общества отсутствуют.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Общество определяет срок полезного использования нематериального актива исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; или</li> <li>• ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.</li> </ul> <p>Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок действия прав Общества на использование нематериального</p>

		<p>актива.</p> <p>Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.</p> <p>Для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. Амортизация объекта нематериального актива начинается с даты готовности его к эксплуатации.</p> <p>Прекращение амортизации по нематериальным активам - на более раннюю из двух дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи,</li> <li>• на дату прекращения его признания.</li> </ul>
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты, произведенные организацией на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• организация намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;</li> <li>• нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;</li> <li>• организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;</li> <li>• организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;</li> <li>• организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.</li> </ul>
<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	<p>Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.</p> <p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в размере не дисконтированной величины в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, за исключением случаев признания обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск).</p> <p>При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Обществом одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Порядок оценки величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, а также порядок изменений ранее признанных сумм таких обязательств в течение годового отчетного периода Общество определяет самостоятельно во внутренних документах.</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

**Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды**

39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Порядок признания, последующего учета прекращения признания обязательств по финансовой аренде осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 марта 2018 г. № 635-П.
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1-2.11 Положения Банка России от 22 марта 2018 г. № 635-П., для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, принимается уполномоченным на принятие управленческих решений сотрудником Общества и оформляется в виде профессионального суждения, составленного в произвольной форме. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Низкая базовая стоимость актива - не более 5 000 долл. США. При классификации аренды в качестве краткосрочной Обществом учитывается планируемый срок аренды.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	По заключенным договорам аренды Общество не предоставляет гарантии ликвидационной стоимости в отношении арендованного имущества.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	На дату начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором - ставка процента, по которой на дату оценки договора аренды арендатор мог бы привлечь денежные средства: в валюте договора аренды; на аналогичный срок или оставшийся срок действия соглашения; и при аналогичном обеспечении или его отсутствии. Общество оценивает ставку привлечения дополнительных заемных средств одним из следующих способов: - На основании справки из кредитной организации с указанием возможной ставки кредитования на сумму недисконтированных будущих платежей по договору аренды за оцениваемый срок аренды. - Оценка на основе профессионального суждения, производимая путем анализа и сравнения предложений по кредитованию от кредитных организаций на основе данных публикуемых на их официальных сайтах в сети интернет.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	В заключенных Обществом договорах аренды отсутствуют переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки.
<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	Отсутствует объект учета
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Общество не применяет пункт 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15 ноября 2019 года N 180н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы»
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: • у Общества существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Общество для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 50%). Когда не представляется

		<p>вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.</p> <p>При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства.</p> <p>Общество пересматривает резерв – оценочное обязательство и условное обязательство ежеквартально по состоянию на последний день соответствующего квартала.</p> <p>В случае, когда резерв - оценочное обязательство становится юридическим обязательством, например, при вступлении в законную силу решения суда о выплате штрафа, то признание оценочного обязательства прекращается, а его сумма подлежит переносу на счет по учету кредиторской задолженности.</p> <p>Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Обществом в размере более 20%.</p> <p>Общество пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность Общества учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности уставный капитал и нераспределенная прибыль Общества квалифицированы как элементы капитала.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	У Общества отсутствуют собственные выкупленные доли.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала осуществляется Обществом в соответствии с законодательством и Уставом.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Общество в соответствии с Положением Банка России от 04.09.2015 г. № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение 490-П) отражает в бухгалтерском учете суммы, способные повлиять на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащей уплате в бюджет в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством о налогах и сборах.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемой временной разницы ежеквартально. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу на отчетную дату.</p>
52	Порядок отражения дивидендов	Выплата и начисление дивидендов производится на основании решения собраний участников Общества.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	<p>В соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России активы Общества оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости с учетом созданных резервов по обесценению активов.</p> <p>Обязательства Общества отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В дальнейшем в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства учитываются по амортизированной стоимости или переоцениваются по справедливой стоимости.</p>

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	39	-	39	25	-	25
2	Расчетные счета	48 921	(1 337)	47 584	37 534	(1 077)	36 457
3	<b>Итого</b>	<b>48 960</b>	<b>(1 337)</b>	<b>47 623</b>	<b>37 559</b>	<b>(1 077)</b>	<b>36 482</b>
4	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества были остатки денежных средств в двух кредитных организациях, сумма остатка денежных средств в которых превышает установленный Обществом лимит в размере 5% от итоговой суммы полной балансовой стоимости (на 31 декабря 2024 года: в двух кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составляла 48 057 тыс. руб. или 98,16 % от итоговой суммы (на 31 декабря 2024 года: 36 735 тыс. руб. или 97,81 % от итоговой суммы).</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31.12.2024 года у Общества были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях с отзыванной лицензией КБ «БМБ» (ООО), АО «ПРОМЭНЕРГОБАНК») с общей суммой денежных средств 530 тыс. руб., под которую сформирован оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 100% на 31 декабря 2025 года и на 31.12.2024 года.</p> <p>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года отсутствуют (на 31 декабря 2024 года отсутствуют).</p>					

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	47 623	36 482
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	2 385	1 454
3	Средства на специальном брокерском счете	14 062	7 751
4	<b>Итого</b>	<b>64 070</b>	<b>45 687</b>
5	Текстовое пояснение	<p>В 2025 году были осуществлены следующие финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов: в связи с изменением ежемесячной арендной платы были пересмотрены стоимость актива в форме права пользования и обязательства по аренде на сумму 4 631 тыс. руб. (в 2024 году в связи с заключением новых договоров аренды признан актива в форме права пользования и обязательства по аренде на сумму 25 240 тыс. руб., в связи с изменением срока аренды были пересмотрены стоимость актива в форме права пользования и обязательства по аренде на сумму 4 327 тыс. руб. в связи с расторжением договоров аренды списаны активы в форме права пользования и обязательства по аренде на сумму 7 637 тыс. руб.)</p>	

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

Таблица 5.3  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025	547	530	1 077
2	расчетные счета	547	530	1 077
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	260	-	260
4	расчетные счета	260	-	260
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	807	530	1 337
6	расчетные счета	807	530	1 337
7	Текстовое пояснение	Существенного изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в 2025 г. не происходило.		

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2024 г.**

Таблица 5.3  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024	107	530	637
2	расчетные счета	107	530	637
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	440	-	440
4	расчетные счета	440	-	440
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024	547	530	1 077
6	расчетные счета	547	530	1 077

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

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

Таблица 6.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.
1	2	3
1	Ценные бумаги	169 869
2	<b>Итого</b>	<b>169 869</b>
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 у Общества отсутствуют финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Таблица 6.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.
1	2	3
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	169 869
2	Правительства Российской Федерации	169 869
3	<b>Итого</b>	<b>169 869</b>
4	Текстовое пояснение	На 31.12.2024 у Общества были инвестиции в облигации внешнего облигационного займа РФ - ОВОЗ РФ 12978107V. Данные облигации были погашены в декабре 2025 г. Взамен выбывших активов Обществом были приобретены облигации внешнего облигационного займа РФ с погашением в 2027 году (РФ 30 27 Д). Информация об указанных активах приведена в примечании 8.

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

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

Таблица 7.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	15 110	(1 048)	14 062	8 128	(377)	7 751
2	<b>Итого</b>	<b>15 110</b>	<b>(1 048)</b>	<b>14 062</b>	<b>8 128</b>	<b>(377)</b>	<b>7 751</b>
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества были остатки средств в одной кредитной организации (на 31 декабря 2024 года: в одной кредитной организации), превышающие установленный лимит 5% от итоговой суммы полной балансовой стоимости, в сумме 15 110 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 8 128 тыс. руб.). Совокупная сумма этих средств составляла 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: 100 процентов). Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года отсутствуют (на 31 декабря 2024 года отсутствуют).					

**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  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025	377	377
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	377	377
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	671	671
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	671	671
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	1 048	1 048
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1 048	1 048
7	Текстовое пояснение	Увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025г. произошло в связи с увеличением полной балансовой стоимости средств в кредитной организации и увеличением вероятности дефолта (PD) для кредитной организации, в которой размещены денежные средства Общества на 2,3% (с 4,633% в 2024г до 6,933% в 2025г.)	

**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  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024	152	152
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	152	152
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	225	225
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	225	225
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024	377	377
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	377	377

**Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2025 г.**

Таблица 7.3  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2025 г.	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	до 30 дней	до 30 дней

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

**Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Таблица 8.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	156 206	(97)	156 109	-	-	-
2	Прочие выданные займы	32 008	(551)	31 457	29 915	(436)	29 479
3	<b>Итого</b>	<b>188 214</b>	<b>(648)</b>	<b>187 566</b>	<b>29 915</b>	<b>(436)</b>	<b>29 479</b>
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 в составе займов выданных и прочих размещенных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости отражены следующие активы, превышающие установленный лимит 5% от итоговой суммы полной балансовой стоимости: <ul style="list-style-type: none"> <li>- облигации внешних облигационных займов Российской Федерации (РФ 30 27 Д), полная балансовая стоимость которых составляет 156 206 тыс. руб. или 82,99 % от итоговой суммы (на 31 декабря 2024 года: 0 тыс. руб. или 0 % от итоговой суммы).</li> <li>- займ выданный одному юридическому лицу, полная балансовая стоимость которого составляет 32 008 тыс. руб. или 17,01 % от итоговой суммы (на 31 декабря 2024 года: 29 915 тыс. руб. или 100 % от итоговой суммы).</li> </ul>					

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам за 2025 г.**

Таблица 8.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025	436	436
2	прочие выданные займы	436	436
3	<b>Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:</b>	<b>212</b>	<b>212</b>
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	97	97
5	прочие выданные займы	115	115
6	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025</b>	<b>648</b>	<b>648</b>
7	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	97	97
8	прочие выданные займы	551	551

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам за 2024 г.**

Таблица 8.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024	140	140
2	прочие выданные займы	140	140
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	296	296
4	прочие выданные займы	296	296
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024	436	436
6	прочие выданные займы	436	436

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

**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 9.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	14 583	(5 062)	9 521	13 392	(4 872)	8 520
2	Прочее	55	(45)	10	40	(34)	6
3	<b>Итого</b>	<b>14 638</b>	<b>(5 107)</b>	<b>9 531</b>	<b>13 432</b>	<b>(4 906)</b>	<b>8 526</b>
4	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31 декабря 2025 года дебиторская задолженность одного дебитора, которая превышает установленный Обществом лимит 5% от общей полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (на 31 декабря 2024 года: одного дебитора) составляла 1 530 тыс. руб. или 10,45 % от общей полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (на 31 декабря 2024 года: 844,7 тыс. руб. или 6,29 %).</p> <p>Полная балансовая стоимость дебиторской задолженности клиентов представлена задолженностью:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по состоянию на 31.12.2025 года: клиентов по лицензированной деятельности, связанной с оказанием услуг регистратора (лицензия от 16.08.2002 № 10-000-1-00251) в сумме 13 535 тыс. руб.; клиентов по прочей деятельности в сумме 1 048 тыс. руб., в том числе: продажа токенов ESMART - 267 тыс. руб.; задолженностью за услуги идентификации в целях изготовления квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи (далее - КСКПЭП) 781 тыс. руб..</li> <li>- по состоянию на 31.12.2024 года: клиентов по лицензированной деятельности, связанной с оказанием услуг регистратора (лицензия от 16.08.2002 № 10-000-1-00251) в сумме 12 798 тыс. руб.; клиентов по прочей деятельности в сумме 594 тыс. руб., в том числе: продажа токенов ESMART - 146 тыс. руб.; задолженностью за услуги идентификации в целях изготовления КСКПЭП 448 тыс. руб..</li> </ul> <p>Полная балансовая стоимость прочей дебиторской задолженности представлена:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по состоянию на 31.12.2025 в основном: задолженностью контрагентов на основании решений суда (возмещение расходов, неустойка) – 52,2 тыс. руб., расчетами с юридическими лицами - 3,5 тыс. руб.;</li> <li>- по состоянию на 31.12.2024 в основном: задолженностью контрагентов на основании решений суда (возмещение расходов, неустойка) – 37,6 тыс. руб., расчетами с юридическими лицами - 2,2 тыс. руб.</li> </ul>					

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

Таблица 9.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
		по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5
1	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025</b>	3 311	1 595	4 906
2	дебиторская задолженность клиентов	3 277	1 595	4 872
3	прочее	34	-	34
4	<b>Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:</b>	224	918	1 142
5	дебиторская задолженность клиентов	213	918	1 131
6	прочее	11	-	11
7	<b>Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:</b>	(377)	(564)	(941)
8	дебиторская задолженность клиентов	(377)	(564)	(941)
9	<b>Прочие изменения, в том числе:</b>	(587)	587	-
10	дебиторская задолженность клиентов	(556)	556	-
11	прочее	(31)	31	-
12	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025</b>	2 571	2 536	5 107
13	дебиторская задолженность клиентов	2 557	2 505	5 062
14	прочее	14	31	45

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

Таблица 9.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
		по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5
1	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024</b>	2 824	1 609	4 433
2	дебиторская задолженность клиентов	2 792	1 609	4 401
3	прочее	32	-	32
4	<b>Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:</b>	1 105	507	1 612
5	дебиторская задолженность клиентов	1 103	507	1 610
6	прочее	2	-	2
7	<b>Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:</b>	(411)	(728)	(1 139)
8	дебиторская задолженность клиентов	(411)	(728)	(1 139)
9	<b>Прочие изменения, в том числе:</b>	(207)	207	-
10	дебиторская задолженность клиентов	(207)	207	-
11	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024</b>	3 311	1 595	4 906
12	дебиторская задолженность клиентов	3 277	1 595	4 872
13	прочее	34	-	34

Примечание 10. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 10.1  
тыс. руб.

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 01.01.2024 г., в том числе:	3 353	115	967	4 435
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	8 746	147	967	9 860
3	накопленная амортизация	(5 393)	(32)		(5 425)
4	Поступление	-	-	274	274
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	1 156	-	(1 156)	-
6	Выбытие, в том числе:	(2)	-	-	(2)
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	(664)	-	-	(664)
8	накопленная амортизация	662	-	-	662
9	Амортизация	(791)	(29)	-	(820)
10	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	3 716	86	85	3 887
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	9 238	147	85	9 470
12	накопленная амортизация	(5 522)	(61)	-	(5 583)
13	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	3 716	86	85	3 887
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	9 238	147	85	9 470
15	накопленная амортизация	(5 522)	(61)	-	(5 583)
16	Поступление	-	-	1 977	1 977
17	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	1 988	-	(1 988)	-
18	Выбытие, в том числе:	(5)	-	-	(5)
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	(180)	-	-	(180)
20	накопленная амортизация	175	-	-	175
21	Амортизация	(1 268)	(29)	-	(1 297)
22	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	4 431	57	74	4 562
23	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 046	147	74	11 267
24	накопленная амортизация	(6 615)	(90)	-	(6 705)
25	Текстовое пояснение	<p>По мнению руководства Общества балансовая стоимость нематериальных активов (далее – НМА) совпадает со справедливой стоимостью. Признаков обесценения в течение 12 мес. 2025 года не наблюдалось (в 2024 году - не наблюдалось). Нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы в течение 12 мес. 2025 года не было (в 2024 году: не было). Переоценка НМА в 2025 году не производилась (в 2024 году - не производилась). Изменение стоимости НМА в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации в 2025 году не было (в 2024 году - не было).</p> <p>На 31.12.2025 существенные объекты нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Неисключительное право на использование ПО Зенит-ЛКИ (срок полезного использования до 2030 г.), балансовая стоимость – 895,7 тыс. руб.;</li> <li>- Неисключительное право на использование ПО Зенит-ЛКЭ (срок полезного использования до 2031 г.), балансовая стоимость – 1 600 тыс. руб.</li> </ul> <p>На 31.12.2024 существенные объекты нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Неисключительное право на использование ПО Зенит-ЛКИ (срок полезного использования до 2030 г.), балансовая стоимость – 1 074,8 тыс. руб.</li> </ul> <p>Общество признает в учете полностью самортизированные НМА, которые продолжает использовать в экономической деятельности. Активы относятся к группе Программное обеспечение. Первоначальная стоимость полностью самортизированных активов (фактически затраты на их приобретение) на 31.12.2025 составляет: Программное обеспечение – 874,3 тыс. руб. (на 31.12.2024 составляла: Программное обеспечение – 923,5 тыс. руб.).</p>			

Примечание 11. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 11.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	4 845	38	11 088	41	16 012
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	10 551	58	62 658	41	73 308
3	накопленная амортизация	(5 706)	(20)	(51 570)	-	(57 296)
4	Поступление	-	-	25 240	-	25 240
5	Перевод капитальных вложений в основные средства	41	-	-	(41)	-
6	<b>Выбытие, в том числе:</b>	<b>(273)</b>	<b>-</b>	<b>(6 553)</b>	<b>-</b>	<b>(6 826)</b>
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	(2 817)	-	(50 564)	-	(53 381)
8	накопленная амортизация	(2 544)	-	44 011	-	46 555
9	Амортизация	(741)	(3)	(10 564)	-	(11 308)
10	Прочее	-	-	4 328	-	4 328
11	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	3 872	35	23 539	-	27 446
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 775	58	41 662	-	49 495
13	накопленная амортизация	(3 903)	(23)	(18 123)	-	(22 049)
14	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	3 872	35	23 539	-	27 446
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 775	58	41 662	-	49 495
16	накопленная амортизация	(3 903)	(23)	(18 123)	-	(22 049)
17	Амортизация	(622)	(3)	(11 556)	-	(12 181)
18	Прочее	-	-	4 631	-	4 631
19	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	3 250	32	16 614	-	19 896
20	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 775	58	46 293	-	54 126
21	накопленная амортизация	(4 525)	(26)	(29 679)	-	(34 230)
22	Текстовое пояснение	Затрат по займам, капитализированных в течение отчетного периода, Организация не имела (в течение 2024 года – не имела). В Организации отсутствуют пригодные для использования, но неиспользуемые объекты основных средств на отчетную дату (на 31.12.2024 года – отсутствовали). Объекты основных средств, предоставленных Организацией за плату во временное пользование, на отчетную дату отсутствуют (на 31.12.2024 года – отсутствовали). Объекты основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе объектов основных средств, переданных организацией в залог, на отчетную дату отсутствуют (на 31.12.2024 года – отсутствовали). Признаков обесценения в течение 12 мес. 2025 года не наблюдалось (в 2024 году - не наблюдалось).				

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 851	1 851	243	243
2	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5	5	13	13
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	940	940	1 069	1 069
4	Запасы	521	521	487	487
5	<b>Итого</b>	<b>3 317</b>	<b>3 317</b>	<b>1 812</b>	<b>1 812</b>
6	Текстовое пояснение	Балансовая стоимость прочих активов совпадает со справедливой стоимостью. Признаков обесценения в 2025 году не наблюдалось (в 2024 году - не наблюдалось). По строке 5 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" отражаются авансы (предоплаты) уплаченные. Запасов, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе находящихся в залоге, нет.			

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов			Итого
		материалы	инвентарь и принадлежности	прочее	
1	2	3	4	5	6
1	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:</b>	<b>357</b>	<b>144</b>	<b>228</b>	<b>729</b>
2	стоимость (или оценка)	357	144	228	729
3	Поступление (создание)	713	124	554	1 391
4	Перевод в другие активы и обратно	-	-	(11)	(11)
5	Выбытие	(120)	-	(579)	(699)
6	Признание в составе расходов	(607)	(164)	(151)	(922)
7	Прочее	-	-	(1)	(1)
8	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:</b>	<b>343</b>	<b>104</b>	<b>40</b>	<b>487</b>
9	стоимость (или оценка)	343	104	40	487
10	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:</b>	<b>343</b>	<b>104</b>	<b>40</b>	<b>487</b>
11	стоимость (или оценка)	343	104	40	487
12	Поступление (создание)	802	-	1 104	1 906
13	Перевод в другие активы и обратно	-	-	(2)	(2)
14	Выбытие	(124)	-	(968)	(1 092)
15	Признание в составе расходов	(676)	(74)	(28)	(778)
16	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:</b>	<b>345</b>	<b>30</b>	<b>146</b>	<b>521</b>
17	стоимость (или оценка)	345	30	146	521
18	Текстовое пояснение	Ограничения имущественных прав на 31.12.2025 и 31.12.2024 отсутствуют.			

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

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

Таблица 13.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	18 338	24 806
2	<b>Итого</b>	<b>18 338</b>	<b>24 806</b>

**Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.12.2025 г.**

Таблица 13.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	14%	2026-2027 гг.	14%	2026-2027 гг.

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

**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 14.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	55	194
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	28	3
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	3	3
4	<b>Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:</b>	<b>760</b>	<b>2 562</b>
5	кредиторская задолженность перед клиентами	760	2 562
6	Прочее	455	442
7	<b>Итого</b>	<b>1 301</b>	<b>3 204</b>
8	Текстовое пояснение	На 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024г. просроченная кредиторская задолженность отсутствовала.	

**Примечание 15. Прочие обязательства**

**Прочие обязательства**

Таблица 15.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	5 201	4 957
2	Расчеты по социальному страхованию	3 167	2 413
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	449	381
4	<b>Итого</b>	<b>8 817</b>	<b>7 751</b>

## Примечание 16. Капитал и управление капиталом

### Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 16.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2025 составляет 120 000 тысяч рублей (на 31.12.2024 – 120 000 тысяч рублей). По состоянию на отчетную дату уставный капитал полностью оплачен. По состоянию на 31.12.2025 участниками Общества являются два юридических лица (на 31.12.2024 – два юридических лица). На 31.12.2025 доля участия первого участника в уставном капитале 99,99958%, второго участника 0,00042 % (на 31.12.2024 доля участия первого участника – 99,99958%, второго участника – 0,00042 %).
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	Изменения отсутствовали.
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	ООО «Московский Фондовый Центр» 01.01.2018 был произведен пересчет уставного капитала по вкладам, произведенным до 31 декабря 2002 года. Общий размер поправки на гиперинфляцию составил – 6 073 тысяч рублей.
4	Информация о распределении прибыли	В 2025 году нераспределенная прибыль не распределялась (в 2024 году на годовом общем собрании участников, состоявшемся 25.04.2024 было принято решение о распределении чистой прибыли Общества по итогам 2023 года в следующем порядке: часть чистой прибыли в сумме 50 100 тыс. руб. направить на выплату дивидендов участникам, оставшуюся нераспределенную прибыль не распределять).
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Не применимо

### Управление капиталом

Таблица 16.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России (Указание от 22 марта 2019 г. № 5099-У), должен составлять не менее 100 000 тысяч рублей.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 года и 2024 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Уставом Общества не предусмотрено создание прочих резервов.

**Примечание 17. 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 17.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4
1	<b>Финансовые активы, в том числе:</b>	14 799	14 799
2	ценные бумаги	14 799	14 799
3	<b>Итого</b>	<b>14 799</b>	<b>14 799</b>

**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 17.1  
тыс. руб.

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	<b>Финансовые активы, в том числе:</b>	95	(5 043)	(4 948)
2	ценные бумаги	95	(5 043)	(4 948)
3	<b>Итого</b>	<b>95</b>	<b>(5 043)</b>	<b>(4 948)</b>

**Примечание 18. Процентные доходы**

**Процентные доходы**

Таблица 18.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	<b>По необесцененным финансовым активам, в том числе:</b>	<b>6 138</b>	<b>3 770</b>
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	787	955
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	2 514	1 961
4	прочее	2 837	854
5	<b>Итого</b>	<b>6 138</b>	<b>3 770</b>
6	Текстовое пояснение	Рост процентных доходов в 2025г. произошел в связи увеличением процентов на неснижаемый остаток в результате роста объема размещенных средств и процентных ставок по размещенным средствам.	

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

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

Таблица 19.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от операций купли-продажи иностранной валюты	-	(928)
2	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(22 689)	11 962
3	<b>Итого</b>	<b>(22 689)</b>	<b>11 034</b>

**Примечание 20. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 20.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
<b>Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг</b>			
1	Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг	80 974	66 756
2	Выручка от оказания услуг зарегистрированным лицам	13 703	9 294
3	Выручка от приема-передачи системы ведения реестра	693	2 038
4	Выручка от оказания услуг по участию в общих собраниях акционеров	32 567	26 569
5	Выручка от оказания услуг, связанных с корпоративными действиями эмитента	11 707	6 192
6	Выручка от оказания услуг по подготовке выпусков ценных бумаг	550	649
7	Выручка от оказания услуг по выплате доходов по ценным бумагам	317	2 819
8	<b>Итого</b>	<b>140 511</b>	<b>114 317</b>
<b>Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности</b>			
9	Агентское вознаграждение	216	117
10	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	345	463
11	Прочее	6 712	6 554
12	<b>Итого</b>	<b>7 273</b>	<b>7 134</b>
13	<b>Всего</b>	<b>147 784</b>	<b>121 451</b>

**Примечание 21. Расходы на персонал**

Расходы на персонал

Таблица 21.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	70 021	71 092
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	15 084	13 259
3	Прочее	133	14
4	<b>Итого</b>	<b>85 238</b>	<b>84 365</b>
5	Текстовое пояснение	<p>Расходы по оплате труда за 2025 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 2 799 тысячи рублей (за 2024 год – 3 140 тыс. руб.), расходов по выплате выходных пособий в 2025 году и в 2024 году не было.</p> <p>Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2025 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 15 084 тыс. руб. (за 2024 год: - 13 259 тыс. руб.).</p>	

## Примечание 22. Прямые операционные расходы

### Прямые операционные расходы

Таблица 22.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Почтовые расходы	5 096	5 614
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	32	28
3	Расходы на услуги трансфер-агентов	2	2
4	Расходы на технические услуги	3 623	2 997
5	Прочее	595	335
6	<b>Итого</b>	<b>9 348</b>	<b>8 976</b>

## Примечание 23. Процентные расходы

### Процентные расходы

Таблица 23.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	2 876	3 040
2	<b>Итого</b>	<b>2 876</b>	<b>3 040</b>

## Примечание 24. Общие и административные расходы

### Общие и административные расходы

Таблица 24.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	612	703
2	Амортизация основных средств	12 181	11 308
3	Амортизация нематериальных активов	1 297	820
4	Расходы по аренде	2 765	4 895
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	18	150
6	Расходы по страхованию	328	330
7	Расходы на рекламу и маркетинг	-	120
8	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 222	1 387
9	Представительские расходы	1	1
10	Транспортные расходы	152	130
11	Расходы на служебные командировки	153	222
12	Прочие хозяйственные расходы	1 829	1 636
13	Неустойки (штрафы, пени)	5	-
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	324	329
15	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	2 541	105
16	Прочее	6 353	6 759
17	<b>Итого</b>	<b>29 781</b>	<b>28 895</b>
18	Текстовое пояснение	<p>Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов включены в общие и административные расходы в отчете о финансовых результатах за 2025 год в сумме 2 623 тыс. руб. (за 2024 год: 2 595 тыс. руб.) без учета НДС. Переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде в соответствии с IFRS 16, за 2025 год составили 68,5 тыс. руб. (за 2024 год: 59,6 тыс. руб.).</p> <p>Общество не имело инвестиционного имущества в течение 2025 года (в 2024 году - не имело).</p> <p>Вознаграждение аудитора за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год - 377 тыс. руб., подлежит оплате в 2026 году. (вознаграждение аудитора за 2024 год - 375 тыс. руб., в 2024 году оплачено 170 тыс. руб., в 2025 году оплачено 205 тыс. руб.). Вознаграждения за иные аудиторские и прочие, связанные с аудиторской деятельностью услуги в 2025 году и в 2024 году отсутствовали.</p>	

## Примечание 25. Прочие доходы и расходы

### Прочие доходы

Таблица 25.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	128	10
2	Прочее	1 095	1 693
3	Итого	1 223	1 703

### Прочие расходы

Таблица 25.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	206	240
2	Итого	206	240

## Примечание 26. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором  
31.12.2025 г.

Таблица 26.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество арендует объекты недвижимости (помещения) офисов по месту нахождения головного подразделения и филиалов для осуществления основной деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Неприменимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Отсутствует
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	Неприменимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не имели место
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не имели место
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательство по аренде были пересмотрены в связи с увеличением арендной платы

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

Таблица 26.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	11	16 614	23 539
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	18 338	24 805

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

Таблица 26.3  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	<b>Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:</b>	<b>5 629</b>	<b>5 764</b>
2	проценты уплаченные	2 864	3 039
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	2 696	2 665
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	69	60
5	<b>Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:</b>	<b>10 831</b>	<b>9 432</b>
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	10 831	9 432
7	<b>Итого</b>	<b>16 460</b>	<b>15 196</b>

**Примечание 27. Налог на прибыль**

**Налог на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 27.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	5 063	575
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(1 131)	170
3	Прочее	7	-
4	<b>Итого налог на прибыль, в том числе:</b>	<b>3 939</b>	<b>745</b>
5	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	3 939	745
6	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2025 году составляет 25 процентов (в 2024 году: 20 процентов).	

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

Таблица 27.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	17 522	4 921
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	4 381	984
3	<b>Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:</b>	<b>49</b>	<b>89</b>
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	49	89
5	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	(234)	-
6	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды	7	-
7	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(328)
8	Корректировки на сумму расходов, связанных с приобретением прав на использование программ для ЭВМ и баз данных с применением повышающего коэффициента в соответствии с пп. 26, п. 1., ст. 264 НК РФ	(255)	-
9	Прочее	(9)	-
10	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	3 939	745

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

Таблица 27.3  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>				
1	Дебиторская задолженность	1 277	51	1 226
2	Денежные средства	334	334	-
3	Кредиторская задолженность	94	94	-
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 584	4 584	-
5	Прочие активы	8	(15)	23
6	Прочие обязательства	1 693	222	1 471
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	262	262	-
8	Финансовая аренда	-	(317)	317
9	Общая сумма отложенного налогового актива	8 252	5 215	3 037
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	8 252	5 215	3 037
<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>				
11	Внеоборотные активы	-	1 040	(1 040)
12	займы выданные и прочие размещенные средства	(298)	(298)	-
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	(214)	(214)	-
14	Основные средства и капитальные вложения в них	(4 967)	(4 967)	-
15	Финансовые активы	-	356	(356)
16	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(5 479)	(4 083)	(1 396)
17	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 773	1 132	1 641
18	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 773	1 132	1 641

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

Таблица 27.3  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>				
1	Дебиторская задолженность	1 226	230	996
2	Прочие активы	23	14	9
3	Прочие обязательства	1 471	220	1 251
4	Финансовая аренда	317	27	290
5	Финансовые активы	-	(120)	120
6	Общая сумма отложенного налогового актива	3 037	371	2 666
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 037	371	2 666
<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>				
8	Внеоборотные активы	(1 040)	(185)	(855)
9	Финансовые активы	(356)	(356)	-
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 396)	(541)	(855)
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 641	(170)	1 811
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 641	(170)	1 811

Примечание 28. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 28.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Общество придерживается практики расчета ожидаемых потерь при управлении кредитным риском в соответствии с Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, утвержденной в Обществе.</p> <p>Для целей оценки величины ожидаемых кредитных убытков Обществом используется информация доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.</p> <p>Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (ECL) рассчитывается по следующей формуле:  <math>ECL = EAD \times PD \times LGD</math>, где  EAD – сумма, подверженная кредитному риску (полная балансовая стоимость финансового актива);  PD – вероятность дефолта финансового актива, в %;  LGD – доля требований денежных потоков в момент объявления дефолта, которая не будет возмещена Обществу после применения действий по взысканию задолженности. Данный показатель отражает уровень потерь при дефолте, т.е. оценку ожидаемого недополучения денежных средств по обеспеченному финансовому активу и отражает сумму и сроки, денежных потоков, которые Общество ожидает получить в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.</p> <p>Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам определены уровни вероятности дефолта в зависимости от установленного кредитного рейтинга, а также определены уровни потерь при дефолте в зависимости от типов финансовых активов</p> <p>В целях управления кредитным риском Общество осуществляет следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Выявление и анализ кредитных рисков, присущих деятельности Общества</li> <li>• Кредитный риск оценивается на основе внутренних экспертных оценок и статистических данных деятельности Общества в размере наиболее вероятной величины финансовых потерь, учитывая следующие критерии: <ul style="list-style-type: none"> <li>- кредитные рейтинги кредитных организаций, в которых Общество размещает денежные средства, присваиваемые рейтинговыми агентствами в соответствии с требованиями Банка России;</li> <li>- анализ финансового состояния клиентов и контрагентов Общества, размера и качества их задолженности (обязательств), текущей платежеспособности, возможности принудительного взыскания задолженности и т.п.;</li> </ul> </li> <li>• Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество: <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществляет анализ кредитного риска контрагентов/эмитентов ценных бумаг/ клиентов по ряду критериев, утвержденных в Методике оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, утвержденной в Обществе;</li> <li>- осуществляет регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов и других контрагентов;</li> <li>- осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособливаются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные счета;</li> <li>- осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов);</li> <li>- принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества</li> </ul> </li> </ul> <p>Сумма ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), признаваемая в качестве оценочного резерва под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска после первоначального признания.</p>

2	Информация о подверженности организации кредитному риску	<p>Для оценки ОКУ Общество классифицирует финансовый актив в одну из следующих категорий кредитного качества:</p> <p>I категория – финансовые активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета;</p> <p>II Категория – финансовые активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;</p> <p>III категория – кредитно-обесцененные финансовые активы, которые при этом не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.</p> <p>Оценке на групповой основе подлежат только торговая дебиторская задолженность и контрактные активы по МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Остальные финансовые активы, оцениваются Обществом на индивидуальной основе.</p>
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Дефолт – это невозможность или нежелание контрагента надлежащим образом выполнять свои финансовые обязательства перед Обществом в срок и в полном объеме.</p> <p>Технический дефолт - это ситуация, при которой контрагент нарушил условия договора, не осуществив очередной платеж держателю долга, но физически он этот договор выполнять может и у него есть средства для выплаты долга. Вероятность дефолта – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта – оценка уровня потерь в случае наступления дефолта, который рассчитывается с учетом обеспечения по обязательству, включая залог, поручительство и т.п.</p> <p>Признаками дефолта финансовых активов могут служить (не ограничиваясь ими) следующие события:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Неисполнение обязательств по облигациям по истечении технического дефолта (более 10 рабочих дней / более короткого срока, если он определен условиями выпуска облигаций), включая невыплату очередного процентного дохода (купона) по облигациям, непогашение номинальной стоимости облигации, неисполнение обязательства по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте);</li> <li>2. Неисполнение иных финансовых обязательств, имеющих возвратную и платную природу (по всем требованиям, в том числе по основному долгу и/или процентам) по состоянию на отчетную дату, максимальная длительность которой составляет: <ul style="list-style-type: none"> <li>- по контрагенту не являющимся кредитной организацией – более 90 дней;</li> <li>- по контрагенту, являющимся кредитной организацией – более 7 рабочих дней.</li> </ul> </li> <li>3. Отзыв кредитного рейтинга контрагента, выдаваемого независимыми рейтинговыми агентствами, без его пересмотра и установления нового кредитного рейтинга;</li> <li>4. Решение биржи об исключении ценных бумаг из Списка ценных бумаг, допущенных к торгам, за исключением случаев, если такое решение связано с погашением, в том числе с досрочным погашением, выпуска ценных бумаг (представляемых ценных бумаг) данного вида/типа/категории</li> <li>5. В отношении контрагента Банком России принята по крайней мере одна из следующих мер: приостановление действия лицензии; ограничение действия лицензии; введение временной администрации; запрет на проведение всех или части операций; отзыв лицензии или невозобновление лицензии, выданной на определенный срок.</li> <li>6. Произошедшая в течение последних двух месяцев существенная реструктуризация долговых обязательств контрагента;</li> <li>7. Невозможность осуществить какой-либо контакт с контрагентом на протяжении последних 90 дней;</li> <li>8. Подача Обществом, третьими лицами либо самим контрагентом заявления в суд с целью признания контрагента банкротом.</li> </ol>

4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	<p>Общество прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия договорных прав на потоки денежных средств от финансового актива, или оно передает финансовый актив таким образом, что он соответствует критериям прекращения признания. Общество передает финансовый актив, если оно передает договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива или если оно сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить потоки денежных средств третьей стороне. Общество также оценивает, в какой степени оно сохраняет риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом.</p> <p>При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью и полученным возмещением признается в составе прибыли или убытка. Если Общество не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным активом, и сохраняет контроль над переданным активом, оно продолжает признавать переданный актив в пределах своего продолжающегося участия.</p>
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки Общество классифицирует финансовый актив в одну из следующих категорий кредитного качества:</p> <p>I категория – финансовые активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета;</p> <p>II Категория – финансовые активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;</p> <p>III категория – кредитно-обесцененные финансовые активы, которые при этом не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.</p> <p>Оценке на групповой основе подлежат только торговая дебиторская задолженность и контрактные активы по МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Остальные финансовые активы, оцениваются Обществом на индивидуальной основе.</p> <p>Для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки торговой дебиторской задолженности Общество разделяет дебиторскую задолженность на группы в зависимости от сроков просрочки платежей.</p>
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	<p>При расчете матрицы оценочных резервов по торговой дебиторской задолженности как уровня вероятности неисполнения контрагентами своих кредитных обязательств (т.е. вероятность дефолта), Общество в том числе использует прогнозную информацию, включая макроэкономические данные об уровне инфляции в России.</p>

7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с даты его первоначального признания на каждую отчетную дату.</p> <p>Под значительным увеличением кредитного риска финансового актива с даты первоначального признания Обществом признается:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• фактическое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга, выраженное в переходе Контрагента в более нижнюю шкалу рейтинга;</li> <li>• фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга Контрагента;</li> <li>• значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же Контрагента;</li> <li>• значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий или механизмов повышения качества кредита третьих сторон, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для Контрагента осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта;</li> <li>• значительное изменение качества гарантии, предоставляемой акционером (участником), если у акционера (участника) есть стимул и финансовая возможность предотвратить дефолт за счет вливания капитала или денежных средств;</li> <li>• значительное сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации, которое, как ожидается, уменьшит экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором;</li> <li>• ожидаемые изменения оформления займа (т.е. изменения условий договора), включая ожидаемое нарушение договора, которое может привести к отказам от ковенантов или поправкам к ним, отсрочка выплаты процентов;</li> <li>• значительные изменения ожидаемых результатов и поведения заемщика, включая изменения платежного статуса заемщиков в группе (например, увеличение ожидаемого количества или объема отсроченных платежей по договору);</li> <li>• информация о просроченных платежах, включая опровержимое допущение о платежах, просроченных более чем на 30 дней.</li> </ul>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>Оценка Обществом методов и процедур на соответствие рекомендуемым минимальным требованиям, изложенным в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в действующей редакции проводится на регулярной основе, не реже одного раза в год. В том числе, в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-при изменении качества и доступности статистической информации;</li> <li>-при пересмотре определения дефолта и критериев существенного повышения кредитного риска;</li> <li>-при поступлении обоснованных мнений от сотрудников Общества или сторонних экспертов о необходимости внесения изменений в модель.</li> </ul>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>неприменимо</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения</p>	<p>неприменимо</p>
11	<p>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</p>	<p>неприменимо</p>

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2025 г.**

Таблица 28.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	37 091	11 300	-
2	расчетные счета	37 091	11 300	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	15 110	-
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	15 110	-
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	156 206	-	32 008
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	156 206	-	-
7	прочие выданные займы	-	-	32 008
8	<b>Итого</b>	<b>193 297</b>	<b>26 410</b>	<b>32 008</b>
9	Текстовое пояснение	<p>При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Общество относит их в категории от наивысшего А до дефолтного D с учетом следующего:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- во внимание принимаются кредитные рейтинги, присвоенные национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») рейтинговыми агентствами;</li> <li>- при наличии нескольких рейтингов выбирается долгосрочный рейтинг с максимальной вероятностью дефолта;</li> <li>- Кредитный рейтинг Российской Федерации и выпущенных ей финансовых обязательств по национальной шкале АКРА для Российской Федерации определяется на уровне AAA(RU). Т.к. в экономическом смысле кредитные рейтинги АКРА по национальной шкале отражают относительную вероятность дефолта или уровень ожидаемых потерь рейтингуемых лиц (или выпусков ценных бумаг) в сравнении с самым высоким уровнем кредитоспособности в экономике России, которым, по мнению АКРА, обладают обязательства Правительства Российской Федерации и некоторые производные от них.</li> <li>- Рейтинг А Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Эксперт РА) и AAA (RU) АКРА до от ru A- (Эксперт РА) и A- (RU) АКРА;</li> <li>- Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне ruBBB+ (Эксперт РА) и BBB+ (RU) АКРА до ru B- (Эксперт РА) и B- (RU) АКРА;</li> <li>- Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне CCC/CC/C;</li> <li>- Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D;</li> </ul>		

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.12.2024 г.**

Таблица 28.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	25 723	11 281	-
2	расчетные счета	25 723	11 281	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	8 128	-
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	8 128	-
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	29 915
6	прочие выданные займы	-	-	29 915
7	<b>Итого</b>	<b>25 723</b>	<b>19 409</b>	<b>29 915</b>
8	Текстовое пояснение	<p>При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Общество относит их в категории от наивысшего А до дефолтного D с учетом следующего:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- во внимание принимаются кредитные рейтинги, присвоенные национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») рейтинговыми агентствами;</li> <li>- при наличии нескольких рейтингов выбирается долгосрочный рейтинг с максимальной вероятностью дефолта;</li> <li>- Кредитный рейтинг Российской Федерации и выпущенных ей финансовых обязательств по национальной шкале АКРА для Российской Федерации определяется на уровне AAA(RU). Т.к. в экономическом смысле кредитные рейтинги АКРА по национальной шкале отражают относительную вероятность дефолта или уровень ожидаемых потерь рейтингуемых лиц (или выпусков ценных бумаг) в сравнении с самым высоким уровнем кредитоспособности в экономике России, которым, по мнению АКРА, обладают обязательства Правительства Российской Федерации и некоторые производные от них.</li> <li>- Рейтинг А Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Эксперт РА) и AAA (RU) АКРА до от ru A- (Эксперт РА) и A- (RU) АКРА;</li> <li>- Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне ruBBB+ (Эксперт РА) и BBB+ (RU) АКРА до ru B- (Эксперт РА) и B- (RU) АКРА;</li> <li>- Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне CCC/CC/C;</li> <li>- Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D;</li> </ul>		

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

Таблица 28.3  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	12 102
2	дебиторская задолженность клиентов	12 078
3	прочее	24
4	Итого	12 102

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

Таблица 28.3  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	11 837
2	дебиторская задолженность клиентов	11 797
3	прочее	40
4	Итого	11 837

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 31.12.2025 г.

Таблица 28.4  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	530
2	расчетные счета	530
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 536
4	дебиторская задолженность клиентов	2 505
5	прочее	31
6	Итого	3 066

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 31.12.2024 г.

Таблица 28.4  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	530
2	расчетные счета	530
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 595
4	дебиторская задолженность клиентов	1 595
5	Итого	2 125

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025 г.

Таблица 28.5

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	47 623	-	47 623
2	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>211 123</b>	<b>36</b>	<b>211 159</b>
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 062	-	14 062
4	займы выданные и прочие размещенные средства	187 566	-	187 566
5	дебиторская задолженность	9 495	36	9 531
6	Прочее	3 317	-	3 317
7	<b>Итого активов</b>	<b>262 063</b>	<b>36</b>	<b>262 099</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
8	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>(19 639)</b>	<b>-</b>	<b>(19 639)</b>
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(18 338)	-	(18 338)
10	кредиторская задолженность	(1 301)	-	(1 301)
11	Прочее	(8 817)	-	(8 817)
12	<b>Итого обязательств</b>	<b>(28 456)</b>	<b>-</b>	<b>(28 456)</b>
13	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>233 607</b>	<b>36</b>	<b>233 643</b>

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2024 г.

Таблица 28.5

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства	36 482	36 482
2	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>	<b>169 869</b>	<b>169 869</b>
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	169 869	169 869
4	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>45 756</b>	<b>45 756</b>
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 751	7 751
6	займы выданные и прочие размещенные средства	29 479	29 479
7	дебиторская задолженность	8 526	8 526
8	Прочее	1 812	1 812
9	<b>Итого активов</b>	<b>253 919</b>	<b>253 919</b>
10	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>(28 010)</b>	<b>(28 010)</b>
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(24 806)	(24 806)
12	кредиторская задолженность	(3 204)	(3 204)
13	Прочее	(7 751)	(7 751)
14	<b>Итого обязательств</b>	<b>(35 761)</b>	<b>(35 761)</b>
15	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>218 158</b>	<b>218 158</b>

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

Таблица 28.6  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	4 845	11 902	4 354	133	45	21 279
2	<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>	3 948	11 804	4 226	-	-	19 978
3	обязательства по аренде	3 948	11 804	4 226	-	-	19 978
4	<b>кредиторская задолженность, в том числе:</b>	897	98	128	133	45	1 301
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	55	-	-	-	-	55
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	28	-	-	-	-	28
7	кредиторская задолженность перед депозитариями	3	-	-	-	-	3
8	кредиторская задолженность по торговым операциям	361	98	128	128	45	760
9	прочее	450	-	-	5	-	455
10	Прочее	449	8 368	-	-	-	8 817
11	<b>Итого обязательств</b>	<b>5 294</b>	<b>20 270</b>	<b>4 354</b>	<b>133</b>	<b>45</b>	<b>30 096</b>

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

Таблица 28.6  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 4 до 5 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	5 861	9 658	12 688	3 504	45	225	31 981
2	<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>	3 174	9 523	12 656	3 424	-	-	28 777
3	обязательства по аренде	3 174	9 523	12 656	3 424	-	-	28 777
4	<b>кредиторская задолженность, в том числе:</b>	2 687	135	32	80	45	225	3 204
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	194	-	-	-	-	-	194
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	3	-	-	-	-	-	3
7	кредиторская задолженность перед депозитариями	3	-	-	-	-	-	3
8	кредиторская задолженность по торговым операциям	2 077	135	32	80	45	193	2 562
9	прочее	410	-	-	-	-	32	442
10	Прочее	381	7 370	-	-	-	-	7 751
11	<b>Итого обязательств</b>	<b>6 242</b>	<b>17 028</b>	<b>12 688</b>	<b>3 504</b>	<b>45</b>	<b>225</b>	<b>39 732</b>

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

Таблица 28.7  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Раздел I. Активы</b>							
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	47 623	-	-	-	-	47 623
2	расчетные счета	47 623	-	-	-	-	47 623
3	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	23 593	31 457	156 109	-	-	211 159
4	<b>средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:</b>	14 062	-	-	-	-	14 062
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	14 062	-	-	-	-	14 062
6	<b>займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:</b>	-	31 457	156 109	-	-	187 566
7	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	156 109	-	-	156 109
8	прочие выданные займы	-	31 457	-	-	-	31 457
9	<b>дебиторская задолженность, в том числе:</b>	9 531	-	-	-	-	9 531
10	дебиторская задолженность клиентов	9 521	-	-	-	-	9 521
11	прочее	10	-	-	-	-	10
12	Прочее	2 351	938	28	-	-	3 317
13	<b>Итого активов</b>	<b>73 567</b>	<b>32 395</b>	<b>156 137</b>	-	-	<b>262 099</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>							
14	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	(4 291)	(10 905)	(4 265)	(133)	(45)	(19 639)
15	<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>	(3 394)	(10 807)	(4 137)	-	-	(18 338)
16	обязательства по аренде	(3 394)	(10 807)	(4 137)	-	-	(18 338)
17	<b>кредиторская задолженность, в том числе:</b>	(897)	(98)	(128)	(133)	(45)	(1 301)
18	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(55)	-	-	-	-	(55)
19	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(28)	-	-	-	-	(28)
20	кредиторская задолженность перед депозитариями	(3)	-	-	-	-	(3)
21	кредиторская задолженность по торговым операциям	(361)	(98)	(128)	(128)	(45)	(760)
22	прочее	(450)	-	-	(5)	-	(455)
23	Прочее	(449)	(8 368)	-	-	-	(8 817)
24	<b>Итого обязательств</b>	<b>(4 740)</b>	<b>(19 273)</b>	<b>(4 265)</b>	<b>(133)</b>	<b>(45)</b>	<b>(28 456)</b>
25	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>68 827</b>	<b>13 122</b>	<b>151 872</b>	<b>(133)</b>	<b>(45)</b>	<b>233 643</b>

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

Таблица 28.7  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 4 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Раздел I. Активы</b>							
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>36 482</b>	-	-	-	-	<b>36 482</b>
2	расчетные счета	36 482	-	-	-	-	36 482
3	<b>Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>	-	<b>169 869</b>	-	-	-	<b>169 869</b>
4	долговые ценные бумаги	-	169 869	-	-	-	169 869
5	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>16 277</b>	-	<b>29 479</b>	-	-	<b>45 756</b>
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	7 751	-	-	-	-	7 751
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	7 751	-	-	-	-	7 751
8	<b>займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:</b>	-	-	<b>29 479</b>	-	-	<b>29 479</b>
9	прочие выданные займы	-	-	29 479	-	-	29 479
10	<b>дебиторская задолженность, в том числе:</b>	<b>8 526</b>	-	-	-	-	<b>8 526</b>
11	дебиторская задолженность клиентов	8 520	-	-	-	-	8 520
12	прочее	6	-	-	-	-	6
13	Прочее	833	951	-	28	-	1 812
14	<b>Итого активов</b>	<b>53 592</b>	<b>170 820</b>	<b>29 479</b>	<b>28</b>	-	<b>253 919</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>							
15	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>(5 087)</b>	<b>(7 780)</b>	<b>(11 441)</b>	<b>(3 658)</b>	<b>(45)</b>	<b>(28 010)</b>
16	<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>	<b>(2 399)</b>	<b>(7 645)</b>	<b>(11 409)</b>	<b>(3 353)</b>	-	<b>(24 806)</b>
17	обязательства по аренде	(2 399)	(7 645)	(11 409)	(3 353)	-	(24 806)
18	<b>кредиторская задолженность, в том числе:</b>	<b>(2 688)</b>	<b>(135)</b>	<b>(32)</b>	<b>(305)</b>	<b>(45)</b>	<b>(3 204)</b>
19	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(194)	-	-	-	-	(194)
20	кредиторская задолженность по содержанию и аренде помещений	(3)	-	-	-	-	(3)
21	кредиторская задолженность перед депозитариями	(3)	-	-	-	-	(3)
22	кредиторская задолженность по торговым операциям	(2 077)	(135)	(32)	(273)	(45)	(2 562)
23	прочее	(410)	-	-	(32)	-	(442)
24	Прочее	(381)	(7 370)	-	-	-	(7 751)
25	<b>Итого обязательств</b>	<b>(5 468)</b>	<b>(15 150)</b>	<b>(11 441)</b>	<b>(3 658)</b>	<b>(45)</b>	<b>(35 762)</b>
26	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>48 124</b>	<b>155 670</b>	<b>18 038</b>	<b>(3 630)</b>	<b>(45)</b>	<b>218 157</b>

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

Таблица 28.8  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	47 623	-	47 623
2	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>55 050</b>	<b>156 109</b>	<b>211 159</b>
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 062	-	14 062
4	займы выданные и прочие размещенные средства	31 457	156 109	187 566
5	дебиторская задолженность	9 531	-	9 531
6	Прочее	3 317	-	3 317
7	<b>Итого активов</b>	<b>105 990</b>	<b>156 109</b>	<b>262 099</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
8	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>(19 639)</b>	<b>-</b>	<b>(19 639)</b>
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(18 338)	-	(18 338)
10	кредиторская задолженность	(1 301)	-	(1 301)
11	Прочее	(8 817)	-	(8 817)
12	<b>Итого обязательств</b>	<b>(28 456)</b>	<b>-</b>	<b>(28 456)</b>
13	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>77 534</b>	<b>156 109</b>	<b>233 643</b>

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

Таблица 28.8  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Евро	Итого
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	36 482	-	36 482
2	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>169 869</b>	<b>169 869</b>
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	169 869	169 869
4	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>45 756</b>	<b>-</b>	<b>45 756</b>
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 751	-	7 751
6	займы выданные и прочие размещенные средства	29 479	-	29 479
7	дебиторская задолженность	8 526	-	8 526
8	Прочее	1 812	-	1 812
9	<b>Итого активов</b>	<b>84 050</b>	<b>169 869</b>	<b>253 919</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
10	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>(28 010)</b>	<b>-</b>	<b>(28 010)</b>
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(24 806)	-	(24 806)
12	кредиторская задолженность	(3 204)	-	(3 204)
13	Прочее	(7 751)	-	(7 751)
14	<b>Итого обязательств</b>	<b>(35 761)</b>	<b>-</b>	<b>(35 761)</b>
15	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>48 289</b>	<b>169 869</b>	<b>218 158</b>

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску

Таблица 28.9

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	840-USD	-1	(1 568)	(1 176)	-	-
2	840-USD	+1	1 568	1 176	-	-
3	978-EUR	-1	-	-	(1 847)	(1 385)
4	978-EUR	+1	-	-	1 847	1 385

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 28.10

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	840-USD	-1	(2 211)	(1 658)	-	-
2	840-USD	+1	2 211	1 658	-	-
3	978-EUR	-1	-	-	(1 624)	(1 218)
4	978-EUR	+1	-	-	1 624	1 218

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к прочему ценовому риску

Таблица 28.11

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование рыночного индекса	Изменение, %	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	MOEX	-1	96	72	74	56
2	MOEX	+1	(96)	(72)	(74)	(56)

## Примечание 29. Справедливая стоимость

### Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 29.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	2
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	В отчетном периоде переводы между уровнями иерархии отсутствовали.
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	В отчетном периоде переводы между уровнями иерархии отсутствовали.
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости	В отчетном периоде у общества отсутствовали финансовые активы, отнесенные к Уровню 3.
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствуют цены активного рынка (Уровни 2 и 3), Общество применяет методы оценки, максимально использующие наблюдаемые рыночные данные и минимизирующие использование собственных допущений. Выбор конкретного метода оценки зависит от специфики инструмента и доступности информации. Основным применяемыми методами являются: Метод рыночных сопоставимых (при наличии данных по сопоставимым активам). Метод дисконтирования денежных потоков (при возможности надежно прогнозировать будущие потоки). Стоимостной метод (для активов, стоимость которых определяется затратами на их создание).
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	При оценке справедливой стоимости Общество отдает приоритет использованию наблюдаемых исходных данных. Наблюдаемые исходные данные включают: котировки активного рынка.

### Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 29.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	169 869	169 869
2	финансовые активы, в том числе:	169 869	169 869
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	169 869	169 869
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	169 869	169 869
5	долговые ценные бумаги	169 869	169 869
6	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 у Общества отсутствуют финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	

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

Таблица 29.3  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	157 134	61 646	40 988	259 768	258 782	
2	денежные средства, в том числе:	39	47 584	-	47 623	47 623	
3	денежные средства в кассе	39	-	-	39	39	
4	расчетные счета	-	47 584	-	47 584	47 584	
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	157 095	14 062	40 988	212 145	211 159	
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	14 062	-	14 062	14 062	
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформ	-	14 062	-	14 062	14 062	
8	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	157 095	-	31 457	188 552	187 566	
9	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	157 095	-	-	157 095	156 109	
10	прочие выданные займы	-	-	31 457	31 457	31 457	
11	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	9 531	9 531	9 531	
12	дебиторская задолженность клиентов	-	-	9 521	9 521	9 521	
13	прочее	-	-	10	10	10	
14	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	19 639	19 639	19 639	
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	18 338	18 338	18 338	
16	обязательства по аренде	-	-	18 338	18 338	18 338	
17	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 301	1 301	1 301	
18	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	55	55	55	
19	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	28	28	28	
20	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	3	3	3	
21	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	760	760	760	
22	прочее	-	-	455	455	455	
23	Текстовое пояснение	Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, и иной валюте, надежно определенной справедливой стоимостью Обществом признается Рыночная цена 3 (MARKETPRICES) на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО Московская Биржа).					

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

Таблица 29.3  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных					Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	6	7		
1	2	3	4	5	6	7		
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	25	44 209	38 005	82 239	82 239	82 239	
2	денежные средства, в том числе:	25	36 457	-	36 482	36 482	36 482	
3	денежные средства в кассе	25	-	-	25	25	25	
4	расчетные счета	-	36 457	-	36 457	36 457	36 457	
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	7 751	38 005	45 756	45 756	45 756	
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	7 751	-	7 751	7 751	7 751	
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	7 751	-	7 751	7 751	7 751	
8	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
9	прочие выданные займы	-	-	29 479	29 479	29 479	29 479	
10	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	29 479	29 479	29 479	29 479	
11	дебиторская задолженность клиентов	-	-	8 526	8 526	8 526	8 526	
12	прочее	-	-	8 520	8 520	8 520	8 520	
13	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	6	6	6	6	
14	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	28 010	28 010	28 010	28 010	
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	28 010	28 010	28 010	28 010	
16	обязательства по аренде	-	-	24 806	24 806	24 806	24 806	
17	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	24 806	24 806	24 806	24 806	
18	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	3 204	3 204	3 204	3 204	
19	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	194	194	194	194	
20	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	3	3	3	3	
21	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	3	3	3	3	
22	прочее	-	-	2 562	2 562	2 562	2 562	
		-	-	442	442	442	442	

## Примечание 30. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.

Таблица 30.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	10 517	10 517
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	19	-	49 739	49 758
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	14 062	14 062
4	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	31 457	31 457
5	дебиторская задолженность	19	-	4 220	4 239
6	Прочие активы	-	-	130	130
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	394	394
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	321	321
9	кредиторская задолженность	-	-	73	73
10	Прочие обязательства	-	3 149	-	3 149
11	Текстовое пояснение	<p>В ходе обычной деятельности Общество проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, прочими связанными сторонами. Эти операции включали: оказание услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг, услуги идентификации в целях изготовления КСКПЭП. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.</p> <p>В 2025 и 2024 годах гарантии связанным сторонам не предоставлялись, от связанных сторон не поступали.</p> <p>Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• на 31.12.2025 со связанными сторонами заключены договора на оказание услуг по ведению и хранению реестра владельцев именных ценных бумаг, годовой размер абонентской платы по данным договорам составляет по материнскому предприятию – 147,6 тыс. руб., по прочим связанным сторонам 39 987,6 тыс. руб., также со связанными сторонами заключены договора на оказание услуг по предоставлению центральному депозитарию информации, годовой размер абонентской платы данным договорам составляет по прочим связанным сторонам 720 тыс. руб.</li> <li>• на 31.12.2024 со связанными сторонами заключены договора на оказание услуг по ведению и хранению реестра владельцев именных ценных бумаг, годовой размер абонентской платы по данным договорам составляет по материнскому предприятию – 60 тыс. руб., по прочим связанным сторонам 35 250 тыс. руб., также со связанными сторонами заключены договора на оказание услуг по предоставлению центральному депозитарию информации, годовой размер абонентской платы данным договорам составляет по прочим связанным сторонам 720 тыс. руб.</li> </ul>			

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.

Таблица 30.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	10 759	10 759
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22	-	40 673	40 695
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	7 751	7 751
4	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	29 479	29 479
5	дебиторская задолженность	22	-	3 443	3 465
6	Прочие активы	-	-	140	140
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	726	726
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	528	528
9	кредиторская задолженность	-	-	198	198
10	Прочие обязательства	-	2 861	-	2 861

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

Таблица 30.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	(1)	-	3 291	3 290
2	процентные доходы	-	-	2 093	2 093
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1)	-	(1 155)	(1 156)
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	2 353	2 353
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	129	122	51 398	51 649
6	Расходы на персонал	-	(23 701)	-	(23 701)
7	Прямые операционные расходы	-	-	(32)	(32)
8	Процентные расходы	-	-	(55)	(55)
9	Общие и административные расходы	-	-	(87)	(87)

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

Таблица 30.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	1 221	1 221
2	процентные доходы	-	-	1 961	1 961
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	(434)	(434)
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	(306)	(306)
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	163	-	41 717	41 880
6	Расходы на персонал	-	(22 804)	-	(22 804)
7	Прямые операционные расходы	-	-	(28)	(28)
8	Процентные расходы	-	-	(59)	(59)
9	Общие и административные расходы	-	-	(84)	(84)
10	Прочие доходы	-	-	4	4
11	Прочие расходы	-	-	(2)	(2)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 30.3  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	23 701	22 804
2	<b>Итого</b>	<b>23 701</b>	<b>22 804</b>
3	Текстовое пояснение	В состав вознаграждений ключевому управленческому персоналу отнесены: заработная платы и страховые взносы. Долгосрочные и иные вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2024-2025 годах не начислялись и не выплачивались.	

Примечание 31. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 31.1

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	Существенных событий, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движения денежных средств или результаты деятельности организации и которые имели место в период с 31 декабря 2025 года по дату подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Не применимо

Генеральный директор  
(должность)

17 марта 2026 г.



(подпись)

Шевченко Андрей Алексеевич  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))