

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
«ИнвестНова»  
за 2025 год

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

---

---

<b>Содержание</b>	<b>стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ИнвестНова» за 2025 год	
Бухгалтерский баланс организации по состоянию на 31 декабря 2025 года	6
Отчет о финансовых результатах организации за 2025 год	7
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях капитала организации за 2025 год	9
Отчет о движении денежных средств организации за 2025 год	10
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики	12

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «ИнвестНова»

### МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ИнвестНова» (ОГРН 1147748001730), состоящей из:

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

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «ИнвестНова» 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, применяемыми некредитными финансовыми организациями.

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

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

### КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах – примечание 10 к бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### *Риск*

Значительная часть финансовых активов аудируемого лица является средствами в кредитных организациях, которые представлены денежными средствами, размещенными по сделкам РЕПО.

#### *Наши процедуры*

Мы проанализировали основные положения учетной политики в части операций по сделкам РЕПО.

Мы проверили операции по сделкам РЕПО на предмет своевременности и корректности отражения в бухгалтерском учете, включая оценку правильности классификации финансовых активов, а также проверку доходов, полученных по размещенным денежным средствам. Мы также проанализировали раскрытия информации в отношении сделок РЕПО в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

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

Совет директоров несёт ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения 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.

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



Татьяна Анатольевна Терехова

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

Татьяна Геннадьевна Слепченко

Аудиторская организация:

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

«06» марта 2026 г.

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268581000	72931939	1147748001730	7724948850

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ на 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью «ИнвестНова»  
ООО «ИнвестНова»  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119415, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Проспект Вернадского, ул. Удальцова, д. 1А  
(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	4 738	1 419
2	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>		<b>7 062 013</b>	<b>393 369</b>
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	7 062 013	393 369
4	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>83 325 164</b>	<b>28 438 798</b>
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	74 866 477	28 401 384
6	займы выданные и прочие размещенные средства	11	378 399	37 368
7	дебиторская задолженность	12	8 080 288	46
8	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	39 210	38 456
9	Основные средства и капитальные вложения в них	19	6 025	11 240
10	Требования по текущему налогу на прибыль	48	75 936	
11	Отложенные налоговые активы	48	30 443	7 398
12	Прочие активы	20	3 064	6 451
13	<b>Итого активов</b>		<b>90 546 593</b>	<b>28 897 132</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
14	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>87 579 095</b>	<b>26 826 577</b>
15	средства клиентов	23	26 455	24 553
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	79 477 211	26 800 430
17	кредиторская задолженность	26	8 075 430	1 595
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	22 251	132 296
19	Отложенные налоговые обязательства	48	113 031	31 771
20	Резервы - оценочные обязательства	28	460	309
21	Прочие обязательства	29	14 988	3 020
22	<b>Итого обязательств</b>		<b>87 729 825</b>	<b>26 993 974</b>
<b>Раздел III. Капитал</b>				
23	Уставный капитал	30	85 000	85 000
24	Добавочный капитал		897 000	897 000
25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 834 768	921 158
26	<b>Итого капитала</b>		<b>2 816 768</b>	<b>1 903 158</b>
27	<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>90 546 593</b>	<b>28 897 132</b>

Генеральный директор  
(должность)



(подпись)

Берсеков Мурат  
Мухамедович

Фамилия, имя, отчество  
(последнее – при наличии)

06.03.2026

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268581000	72931939	1147748001730	7724948850

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью «ИнвестНова»  
ООО «ИнвестНова»

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119415, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Проспект Вернадского, ул. Удальцова, д. 1А  
(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	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		8 592 930	2 287 540
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	881 794	664 642
3	процентные доходы	34	7 524 504	1 221 896
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(11)	(258)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(4 657)	(3 229)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	38	191 299	404 489

7	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	40	51 266	152 469
8	Расходы на персонал	41	(160 516)	(122 751)
9	Прямые операционные расходы	42	(49 593)	(105 522)
10	Процентные расходы	43	(7 171 214)	(1 076 455)
11	Общие и административные расходы	45	(70 591)	(57 915)
12	Прочие доходы	46	188	31
13	Прочие расходы	46	(185)	(134)
14	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		1 192 285	1 077 263
15	Налог на прибыль, в том числе:	48	<b>(278 675)</b>	<b>(218 687)</b>
16	текущий налог на прибыль	48	(220 460)	(189 583)
17	отложенный налог на прибыль	48	(58 214)	(29 104)
18	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		913 610	858 576
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
19	<b>Итого совокупного дохода (расхода)</b>		<b>913 610</b>	<b>858 576</b>

Генеральный директор  
(должность)

06.03.2026



(подпись)

Берсеков Мурат  
Мухамедович  
Фамилия, имя, отчество  
(последнее – при наличии)

Код территории по ОКATO 45268581000	Код организации		ИНН 7724948850
	по ОКПО 72931939	ОГРН 1147748001730	

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью «ИнвестНова»  
ООО «ИнвестНова»  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119415, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Проспект Вернадского, ул. Удальцова, д. 1А  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Остаток на 01.01.2024 г.	85 000	97 000	60 373	242 373
2	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок	-	-	2 209	2 209
3	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный	85 000	97 000	62 582	244 582
4	Остаток на 01.01.2024 г.	85 000	97 000	62 582	244 582
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	858 576	858 576
6	Прочие взносы акционеров (участников)	-	800 000	-	800 000
7	Остаток на 31.12.2024 г.	85 000	897 000	921 158	1 903 158
8	Остаток на 01.01.2025 г.	85 000	897 000	921 158	1 903 158
9	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный	85 000	897 000	921 158	1 903 158
10	Остаток на 01.01.2025 г.	85 000	897 000	921 158	1 903 158
11	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	913 610	913 610
12	Остаток на 31.12.2025 г., в том числе:	85 000	897 000	1 834 768	2 816 768

Генеральный директор \_\_\_\_\_  
(подпись) \_\_\_\_\_  
Барсеков Мурат Мухамедович  
Фамилия, имя, отчество  
«ИнвестНова» последнее — при наличии)



06.03.2026

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268581000	72931939	1147748001730	7724948850

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

Общество с ограниченной ответственностью «ИнвестНова»  
ООО «ИнвестНова»

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119415, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Проспект Вернадского, ул. Удальцова, д. 1А  
(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		186 610 315	12 996 491
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(202 709 916)	(15 541 128)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		51 000	152 147
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(43 971)	(97 157)
5	Проценты полученные		7 239 720	1 066 262
6	Проценты уплаченные		(6 854 155)	(638 928)
7	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		(21 965)	(3 213)
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(147 098)	(128 122)
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(64 027)	(58 246)
10	Уплаченный налог на прибыль		(380 256)	(96 004)
11	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		2 721	(10 739)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(16 317 633)	(2 358 636)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
13	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(338)	(414)
14	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(5 773)	(27 744)
15	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		236 839 653	50 726 278
16	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(272 690 022)	(75 850 629)

10

17	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(35 856 480)	(25 152 509)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
18	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		231 887 080	58 531 142
19	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(179 709 213)	(31 852 168)
20	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(6 429)	(5 417)
21	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов в имущество общества		-	800 000
22	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		52 177 867	27 478 973
23	Сальдо денежных потоков за отчетный период		3 755	(32 172)
24	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(432)	19
25	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	1 419	33 573
26	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	4 742	1 419

Генеральный директор  
(должность)

06.03.2026



(подпись)

Общество с ограниченной ответственностью "ИнвестНова"  
Берсеков Мурат Мухамедович

Фамилия, имя, отчество  
(последнее – при наличии)



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

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

**Таблица 2.1**

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Общество является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на финансовых рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России рядом стран, создает риски, связанные с осуществляемыми Обществом операциями.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	Руководство Общества полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях. По оценке руководства у Общества отсутствует существенная неопределенность в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжить свою деятельность в обозримом будущем. В течение 2025 года Общество занимало консервативную политику относительно вложений в финансовые активы. Общество продолжит учитывать в 2026 году влияние глобальных рисков, геополитики.

### 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 подготовлена в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяемыми некредитными финансовыми организациями в т.ч. с учетом требований Положения Банка России от 02 октября 2024 г. № 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».
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Общество не производило реклассификацию сравнительных сумм.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Общество не производило реклассификацию сравнительных сумм.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Общество не производило реклассификацию сравнительных сумм.
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Общество не производило ретроспективного пересчета информации на начало предшествующего отчетного периода.

Аудитором годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является ООО «ФинЭкспертиза» (ИНН 7708096662, ОГРН 1027739127734). Вознаграждение ООО «ФинЭкспертизы» за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год составило 830 000 руб. без учета НДС.

**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 раскрытии информации о финансовых активах Общества в разрезе кредитных рейтингов Общество рассматривает рейтинги, присвоенные российскими и международными рейтинговыми агентствами. В случаях, когда контрагенту, эмитенту или выпуску ценных бумаг присвоен рейтинг только иностранным рейтинговым агентством, значение данного рейтинга приводится в соответствии с национальной шкалой, чтобы обеспечить сопоставимость данных.</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>Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, в отношении которых может возникнуть необходимость внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:</p> <p><b>Убытки от обесценения финансовых активов</b> Оценка убытков от обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину, сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость их обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Величина ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») для ряда активов, обесценение для которых определяется на индивидуальной основе, является результатом профессионального суждения. При формировании экспертного мнения касательно размера обесценения, принимаются во внимание такие факторы, как финансовое положение должника и его кредитный рейтинг, оценка возможности погашения задолженности, увеличение кредитного риска, влияние макроэкономических факторов и т.д.</p> <p><b>Резерв под обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости</b> Финансовый результат от изменения данных резервов представлен в статье «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Отчета о финансовых результатах Общества.</p> <p><b>Резерв на предстоящую оплату отпусков и выплату премий</b> Оценочные обязательства по предстоящей оплате отпусков и выплате премий представлены в статье «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса Общества. Финансовый результат от изменения соответствующих обязательств представлен в статье «Расходы на персонал» Отчета о финансовых результатах Общества.</p> <p><b>Резерв под обесценение прочих активов</b> Финансовый результат от изменения данных резервов представлен в статьях «прочие доходы» или «прочие расходы» Отчета о финансовых результатах Общества.</p> <p><b>Переоценка финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, которые отнесены к 1 уровню иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Справедливая стоимость».</b> Финансовый результат от переоценки финансовых активов и обязательств представлен в статье «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Отчета о финансовых результатах Общества.</p> <p><b>Налогообложение</b> Суммы отложенного налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или по тем ставкам, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой будут использованы указанные вычеты. Определение суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании вероятных сроков и размера налогооблагаемой прибыли, которую Общество планирует получить в будущем, осуществляется с учетом суждения Общества о вероятности получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налоговые активы.</p>

Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации - рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Метод эффективной процентной ставки (далее – «ЭСП») – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента.

Линейный метод начисления процентов – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода вместо метода ЭСП в следующих случаях:

- для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- для активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, когда разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода или расхода не превышает 5% амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода ЭСП.

Процентные доходы и расходы, начисленные по линейному методу, признаются равномерно в течение срока финансового инструмента.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Обществом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки.

#### Классификация финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства после первоначального признания классифицируются Обществом в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления данными финансовыми активами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий:

- Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости  
Финансовые активы и обязательства относятся в данную категорию, если целью бизнес-модели Общества является удержание их для получения или уплаты предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы относятся в данную категорию, если целью бизнес-модели Общества является как удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и продажа финансового актива.

- Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и обязательства относятся в данную категорию, если они не были классифицированы в категорию финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Общество намерено осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Общество классифицирует долговые финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это обеспечивает представление более уместной, то есть более качественной финансовой информации.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Банком России на дату на ежедневной основе.</p> <p>При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю.</p> <p>Официальный курс Банка России составлял на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 31.12.2025 - 78,2267 рублей за доллар США;</li> <li>• 31.12.2025 - 15,4978 рублей за 100 ед. Тенге;</li> <li>• 31.12.2025 - 11,1592 рублей за Китайский юань;</li> <li>• 31.12.2024 - 101,6797 рублей за Доллар США;</li> <li>• 31.12.2024 - 19,4860 рублей за 100 ед. Тенге;</li> <li>• 31.12.2024 - 13,4272 рублей за Китайский юань</li> </ul>
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена на основе допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (как минимум 12 месяцев с отчетной даты) и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Общество не вносило изменения в учетную политику за период с 01 января 2025 года по 31 декабря 2025 года.
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Общество с 01.01.2026 года установило лимит стоимости основных средств и нематериальных активов в бухгалтерском учете равным 100 000 рублей, на 01.01.2025 - 30 000 рублей. Внесенное изменение не окажет существенного влияния на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности.
<b>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>При отражении денежных средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01 августа 2022 г.</p> <p>Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Эквиваленты денежных средств включают средства на банковских счетах, специальных брокерских счетах.</p> <p>Учет обесценения</p> <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам производится Обществом с применением порога существенности, установленного в Методике обесценения финансовых активов. В случае если суммы денежных средств и их эквиваленты превышают порог существенности, то они подлежат резервированию. В противном случае сумма резерва признается несущественной и не отражается в бухгалтерском учете.</p>

10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>При отражении средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01 августа 2022 г., Положения Банка России № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» от 01 октября 2015 г. и Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01 октября 2015 г. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах подлежат отражению в учете в дату перевода средств по размещенному депозиту, операции обратного репо или зачисления на счета клирингового обеспечения. После первоначального признания и до прекращения признания средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости. Сделки обратного репо учитываются Обществом в качестве займов выданных. Ценные бумаги, полученные по первой части договора репо, не признаются в качестве актива, так как Общество не получает всех рисков и выгод, связанных с владением этими ценными бумагами.</p> <p><b>Учет обесценения</b> По средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах создается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Методикой обесценения финансовых активов, принятой в Обществе. К части средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, не являющихся эквивалентами денежных средств (а именно: к средствам, являющимся коллективным обеспечением и средствам, переданным Обществом по договорам на брокерское обслуживание) применяется тот же метод оценки ожидаемых кредитных убытков и создания резервов под обесценение, что и по денежным средствам и их эквивалентам.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 1 октября 2015 г. и Положения № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» от 2 сентября 2015 г. Финансовые активы Общества, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, от которых ожидается увеличение экономических выгод.</p> <p><b>Ценные бумаги</b> Первоначальное признание ценной бумаги происходит в дату приобретения на нее права собственности. Прекращение признания ценной бумаги осуществляется в результате выбытия (реализации) в связи с передачей прав собственности на ценную бумагу, погашением ценной бумаги, либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в других случаях, когда выполняются предусмотренные МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» критерии для прекращения признания ценных бумаг. При погашении долговой ценной бумаги датой выбытия является день исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее – «эмитент»), своих обязательств по погашению долговой ценной бумаги. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения). Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Переоценка ценных бумаг производится на дату признания, дату прекращения признания и отчетную дату и учитывается в строке «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Отчета о финансовых результатах Общества.</p> <p><b>Производные финансовые инструменты</b> Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Общество не применяет учет хеджирования.</p>
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>На отчетную дату у Общества отсутствуют финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</p>

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

При отражении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01 августа 2022 г., Положения Банка России № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» от 01 октября 2015г. и Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015г. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных и прочих размещенных средств, а также дебиторской задолженности.

#### **Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.**

Порядок учета средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрыт в п. 10 настоящего Примечания.

#### **Займы выданные и прочие размещенные средства.**

Займы выданные и прочие размещенные средства подлежат отражению в учете в дату перевода денежных средств и в момент первоначального признания учитываются по справедливой стоимости. При первоначальном признании, в случае признания ЭСП по договору нерыночной, к договору применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. Процентные доходы по займам учитываются по методу эффективной ставки процента, либо по линейному методу, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (не превышает порог в 5%). Прочие доходы и расходы по займу включаются в процентный доход. В случае применения метода ЭСП прочие доходы и расходы признаются в составе процентного дохода постепенно по мере изменения амортизированной стоимости займа с учетом дисконтирования. В случае применения линейного метода прочие доходы и расходы учитываются единовременно в момент осуществления.

#### **Дебиторская задолженность.**

Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками возникает вследствие договорных отношений между Обществом и контрагентами по договорам оказания услуг. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Обществом вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- стадия завершения операции по состоянию на конец отчетного периода может быть определена;
- затраты, понесенные при выполнении операции, и затраты, необходимые для ее завершения, могут быть определены;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Общество передало покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Обществом, не исполняется хотя бы одно из условий признания дохода, указанных в настоящем пункте, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход. После первоначального признания и до прекращения признания дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости.

#### **Учет обесценения.**

Общество проводит оценку финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на предмет возможного обесценения. Оценка проводится на момент первоначального признания и на конец каждого отчетного периода. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки отдельно для финансовых активов с учетом следующего типа обесценения:

1. являющихся обесцененными при первоначальном признании;
2. не являющихся обесцененными при первоначальном признании и
  - a. не имеющим признаков значительного увеличения кредитного риска;
  - b. имеющим признаки значительного увеличения кредитного риска. По активам такого типа обесценение отдельно оценивается на коллективной и индивидуальной основе;
3. являющихся обесцененными на отчетную дату.

Тип обесценения для активов, признанных обесцененными при первоначальном признании, не подлежит изменению. Тип обесценения для прочих активов может пересматриваться при изменении признаков обесценения и значительного роста или снижения кредитного риска. При определении типа обесценения, Общество рассматривает набор качественных и количественных критериев, включая наличие просроченных или реструктурированных требований, показатель и динамику кредитного рейтинга, и прочие события, которые по оценке Общества могут привести к существенному ослаблению финансовых позиций контрагента и его возможности в срок и в полном объеме исполнить свои обязательства. Сумма резерва рассчитывается на основе модели ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (для необесцененных активов, не имеющих признаков значительного увеличения кредитного риска), либо за весь срок (для всех прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости). Сумма резерва по дебиторской задолженности рассчитывается упрощенным методом, предусмотренным МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Оценка производится на коллективной основе за весь срок актива, независимо от наличия признаков обесценения или значительного увеличения кредитного риска.

14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	На отчетную дату у Общества отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	<p>При отражении прочих активов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01.08.2022 г.</p> <p>Прочие финансовые активы представляют собой требования Общества, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов по справедливой или амортизированной стоимости. Прочие финансовые активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.</p> <p>Расходы и доходы от изменения резервов по прочим финансовым активам учитываются на нетто-основе в статьях «Прочие расходы» и «Прочие доходы» Отчета о финансовых результатах Общества.</p>
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При отражении финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество руководствуется требованиями Положения № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» от 2 сентября 2015 г.</p> <p>Финансовые обязательства Общества, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из производных финансовых инструментов, от которых ожидается уменьшение экономических выгод.</p>
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>При отражении финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01 августа 2022 г., Положения Банка России № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» от 05 ноября 2015г. и Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01 октября 2015г.</p> <p>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств клиентов, кредитов, займов и прочих привлеченных средств, а также кредиторской задолженности.</p> <p>Общество отражает в качестве обязательств средства, полученные от клиентов в рамках деятельности по исполнению поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляемых на основании возмездных договоров с клиентом (далее «брокерской деятельности»). Обязательства Общества перед клиентами изменяются в результате зачисления или списания денежных средств по специальным брокерским счетам.</p> <p>При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость финансового обязательства оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>При первоначальном признании договора займа или кредитного договора Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. При определении значений рыночных процентных ставок Общество руководствуется МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». После первоначального признания финансового обязательства по договору займа или кредитному договору Обществом раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до его амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭПС, определенной на дату первоначального признания.</p> <p>Общество классифицирует денежные средства, привлеченные по договору займа или по кредитному договору, как оцениваемые после даты привлечения по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>При классификации и оценке денежных средств, привлеченных по договору займа или кредитному договору, Общество также руководствуется МСФО (IFRS) 9.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору осуществляется Обществом ежеквартально, в последний день квартала, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или кредита. Общество пересматривает ожидаемые потоки денежных средств по договору займа или кредитному договору в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений. В этом случае осуществляется пересчет амортизированной стоимости привлеченного займа или кредитного договора путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной ЭПС. Корректировка стоимости договора займа или кредитного договора осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости финансовых обязательств, от процентной ставки, установленной договором.</p>
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Общество в отчетном периоде не осуществляло операции взаимозачета финансовых активов и обязательств.

19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяло инструментов хеджирования.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяло инструментов хеджирования.
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяло инструментов хеджирования.
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В отчетном периоде вложения в инвестиционное имущество отсутствовали.
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	В отчетном периоде вложения в инвестиционное имущество отсутствовали.
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	В отчетном периоде вложения в инвестиционное имущество отсутствовали.
<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)	<p>Бухгалтерский учет операций Общества с основными средствами регламентируется Положением Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях».</p> <p>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем;</li> <li>• первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> <p>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.</p> <p>Объекты основных средств, стоимостью не более 30 000 рублей за единицу (кроме объектов транспортных средств, учитываемых в составе основных средств независимо от стоимости их приобретения), отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе запасов, их стоимость признается в составе расходов по мере отпуска в эксплуатацию.</p> <p>На конец каждого отчетного года Общество проводит проверку на обесценение объектов основных средств или определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию в составе расходов периода на дату их выявления.</p> <p>После первоначального признания основные средства учитываются в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>

26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо - после первоначального признания основные средства учитываются в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Начисление амортизации по всем объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом. Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года, а также в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.
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) исходя из: <ul style="list-style-type: none"> <li>• ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;</li> <li>• ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;</li> <li>• нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;</li> <li>• морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.</li> </ul> Общество устанавливает следующие сроки полезного использования по классам основных средств: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Офисное и компьютерное оборудование – срок полезного использования свыше 2 лет до 5 лет включительно;</li> <li>• Транспортные средства – срок полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;</li> <li>• Производственный и хозяйственный инвентарь – срок полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;</li> <li>• Прочие основные средства – срок полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно.</li> </ul>
<b>Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов</b>		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Бухгалтерский учет операций Общества с нематериальными активами регламентируется Положением Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях». Общество признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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;</li> <li>• Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем.</li> </ul> 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); <ul style="list-style-type: none"> <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> Общество выделяет следующие классификационные группы нематериальных активов: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Программное обеспечение, включая лицензии на программное обеспечение;</li> <li>• Товарные знаки;</li> <li>• Прочие нематериальные активы.</li> </ul>
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Последующий учет нематериальных активов ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам нематериальных активов.

31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо - после первоначального признания нематериальные активы учитываются в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>На конец каждого отчетного года Общество проводит проверку на обесценение нематериальных активов или определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериальных активов, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию в составе расходов периода на дату их выявления. После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.</p> <p>При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.</p> <p>Общество ежегодно проверяет нематериальные активы на предмет обесценения независимо от того, существуют или какие-либо признаки обесценения. Проверка производится на конец года путем сравнения балансовой стоимости с возмещаемой стоимостью.</p>
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Для нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации.</p> <p>Начало начисления амортизации по нематериальным активам - с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива исходя:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• из срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;</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 деятельности самого Общества.</p> <p>Ежегодно, во время проведения плановой инвентаризации нематериальных активов, инвентаризационной комиссией Общества пересматривается срок полезного использования и способ начисления амортизации в отношении нематериальных активов с конечным сроком полезного использования. В отношении нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования инвентаризационной комиссией рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.</p> <p>Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение о таком изменении.</p>
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;</li> <li>• нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;</li> <li>• Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;</li> <li>• Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;</li> <li>• Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.</li> </ul> <p>Если Общество не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ею в качестве затрат на стадии исследований.</p> <p>Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Общества, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на расходы периода. Затраты, первоначально признанные Обществом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.</p>

**Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений**

35	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	При отражении расходов на персонал Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» от 04 сентября 2015г. Общество отражает в бухгалтерском учете результаты первоначального признания либо изменений обязательств по вознаграждениям работникам в составе расходов (доходов). Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплачиваемые ежегодные отпуска, больничные листы и премии отражаются в году, когда соответствующие расходы были фактически начислены. Общество формирует обязательство по оплате неиспользованных отпусков на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца. Общество создает резерв на выплату ежегодных вознаграждений по итогам работы за год на конец каждого месяца. В конце года за счет сформированного резерва покрываются расходы на выплату сотрудникам премии по итогам работы за год, а также могут покрываться суммы налогов и сборов, Сумма недоиспользованного резерва включается в состав доходов, связанных с операциями по обеспечению деятельности, текущего отчетного периода. Сумма недоиспользованного резерва, определяется как разница между суммой начисленного в отчетном периоде резерва и суммой фактических расходов на оплату премии по итогам работы за год.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	В отчетном периоде отсутствовали пенсионные планы для работников Общества.
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	В отчетном периоде отсутствовали пенсионные планы для работников Общества.
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	По состоянию на отчетную дату у Общества отсутствуют обязательства перед работниками по выплате им вознаграждений по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.
<b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды</b>		

39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Первоначальное признание  При заключении договора, признаваемого финансовой арендой, Общество осуществляет признание:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• актива в форме права пользования по строке «Основные средства» бухгалтерского баланса;</li> <li>• арендных обязательств по строке «Кредиты, займы и прочие привлеченные средства»</li> </ul> <p>Первоначальная оценка имущества в аренде и арендного обязательства включает все ожидаемые будущие платежи, дисконтированные по процентной ставке, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств в валюте и сроком эквивалентном обязательству по аренде.</p> <p>Определение ожидаемого срока аренды  Общество определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и</li> <li>• периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.</li> </ul> <p>Оценивая наличие достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион на продление аренды, либо в том, что арендатор не исполнит опцион на прекращение аренды, Общество учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые приводят к возникновению у арендатора экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды или неисполнения опциона на прекращение аренды.</p> <p>Последующая оценка актива в форме права пользования  После даты начала аренды Общество использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Расход по амортизации признается линейным методом, исходя из ожидаемого срока аренды, и отражается по строке «Общие и административные расходы» отчета о финансовых результатах Общества.</p> <p>Последующая оценка обязательства по аренде  После даты начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде. Соответствующий расход признается по строке «Процентные расходы» отчета о финансовых результатах Общества;</li> <li>• уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и</li> <li>• переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, о которых говорится в пунктах, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.</li> </ul> <p>Общество повторно оценивает обязательство по аренде в любом из следующих случаев:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• изменение будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей, включая, например, изменение для отражения изменений рыночных арендных ставок после пересмотра рыночной арендной платы (за исключением курсов валюты);</li> <li>• в случаях, когда изменения, описанные в предыдущем пункте обусловлены изменением плавающих процентных ставок;</li> <li>• изменение сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости;</li> <li>• в случае изменения срока аренды или изменение оценки опциона на покупку базового актива.</li> </ul> <p>На дату проведения переоценки Общество определяет новую стоимость арендных обязательств, дисконтируя пересмотренные арендные платежи, используя либо первоначальную, либо пересмотренную ставку дисконтирования. В случаях, когда переоценка обязательств происходит с применением пересмотренной ставки дисконтирования Общество определяет такую ставку на дату проведения переоценки. Общество признает сумму переоценки обязательства по аренде в корреспонденции с балансовой стоимостью актива в форме права пользования. Если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, Общество признает оставшуюся величину переоценки в составе прибыли или убытка.</p> <p>Прекращение признания  Общество прекращает признание договора финансовой аренды в случае его окончания или расторжения. В дату прекращения признания Общество списывает актив в форме права пользования, накопленную амортизацию и оставшиеся арендные обязательства. Разница признается в составе прибыли или убытка.</p>
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	<p>Арендные платежи в отношении краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды. Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее последнего календарного дня каждого месяца по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.</p> <p>Перечисленные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, подлежат признанию в качестве уплаченного аванса в составе прочих активов.</p>
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо

42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	<p>Общество руководствуется Положением Банка России № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» от 22.03.2018 г.</p> <p><b>Порядок расчета процентной ставки по договору аренды.</b>          При определении процентной ставки по договору аренды используется кривая бескупонной доходности по государственным ценным бумагам (ОФЗ, ГКО), определенной ММВБ на дату начала действия договора аренды, скорректированная на премию за риск.</p>
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	<p>При определении переменных арендных платежей Общество допускает, что спрос на арендную недвижимость останется на уровне, достаточном для поддержания арендных ставок, экономические условия такие как инфляция останутся стабильными.</p>
<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	<p>По состоянию на отчетную дату Общество не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.</p>
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	<p>Бухгалтерский учет операций Общества с запасами регламентируется Положением Банка России от 22 сентября 2015 N 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» и Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным Приказом Минфина России от 15 ноября 2019 N 180н.</p> <p>В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств и/или товарно-материальных ценностей, приобретенных в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности.</p> <p>При первоначальном признании Общество оценивает запасы в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования.</p> <p>После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• себестоимости, определенной при первоначальном признании;</li> <li>• чистой цены продажи</li> </ul> <p>Общество не применяет пункт 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы».</p> <p>При отпуске запасов в эксплуатацию или ином выбытии их оценка производится по себестоимости первых по времени приобретения запасов (способ ФИФО).</p> <p>При расходе, выбытии, утере и перемещении запасов, их оценка производится по себестоимости первых по времени приобретения запасов (способ ФИФО).</p>
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>При отражении резервов – оценочных обязательств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 6889-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами» от 02.10.2024 г.</p> <p>Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникающая в результате какого-либо прошлого события;</li> <li>• представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;</li> <li>• возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.</li> </ul> <p>Общество при наличии соответствующих условий создает следующие виды оценочных обязательств:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• по незаконченным судебным делам;</li> <li>• по налоговым претензиям;</li> <li>• по прочим обязательствам некредитного характера.</li> </ul> <p>Резерв - оценочное обязательство, представляют собой существующее обязательство, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.</p> <p>Если для погашения обязательства больше не потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, оценочное обязательство восстанавливается. Оценочное обязательство используется только на покрытие тех затрат, в отношении которых это оценочное обязательство было изначально признано.</p>
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>При отражении кредиторской задолженности Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01 августа 2022 г. и Положения Банка России № 726-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода» от 29.06.2020 г.</p> <p>Кредиторская задолженность возникает в результате поставки товаров, оказания услуг Обществу в момент признания расходов по приобретению товаров или услуг. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности. Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости.</p>

48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	При отражении уставного и добавочного капитала Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01 августа 2022 г. Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости доли единственного участника. Размер уставного капитала Общества и номинальная стоимость доли единственного участника определяются в рублях.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	По состоянию на отчетную дату Общество не имеет собственных выкупленных долей.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Общество не формирует резервный капитал.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Общество в соответствии с Положением Банка России от 04 сентября 2015 года № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» 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 РФ о налогах и сборах. Отложенные налоговые обязательства определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежеквартально. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату - конец каждого квартала. Отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц ежеквартально. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец каждого квартала.
52	Порядок отражения дивидендов	При отражении дивидендов, подлежащих получению, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01 октября 2015г.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	При отражении, оценке и последующем учете прочих объектов бухгалтерского учета Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01 августа 2022 г.

**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
1	2	3	4	5	6
1	Расчетные счета	4 190	(4)	4 186	798
2	Прочее	552	-	552	621
3	<b>Итого</b>	<b>4 742</b>	<b>(4)</b>	<b>4 738</b>	<b>1 419</b>
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 г. остатки денежных средств Общества были размещены в шести российских кредитных организациях (на 31.12.2024 г. - в пяти российских кредитных организаций). По состоянию на 31.12.2025 г. доля денежных средств, размещенных в одном кредитном учреждении, составила 84,55% (по состоянию на 31.12.2024 г. - 30,16%). По состоянию на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. у Общества отсутствуют открытые кредитные линии. У Общества отсутствовали инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенные в Отчет о потоках движения денежных средств за 12 месяцев 2025 г. и за 12 месяцев 2024 г.			

**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.	
		2	3	4	1 419
1	Денежные средства		4 738		1 419
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		4		-
3	<b>Итого</b>		<b>4 742</b>		<b>1 419</b>

**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		Итого
		3	4	
1	2			
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	4	4	4
2	расчетные счета	4	4	4

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	4	4
4	расчетные счета	4	4

**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 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	6 624 181	319 469
2	Производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	437 832	73 900
3	<b>Итого</b>	<b>7 062 013</b>	<b>393 369</b>

**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 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	<b>Долговые ценные бумаги, в том числе:</b>	<b>6 624 181</b>	<b>319 469</b>
2	Правительства Российской Федерации	5 273 181	319 469
3	кредитных организаций и банков-нерезидентов	19 954	-
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	456 917	-
5	нефинансовых организаций	874 129	-
6	<b>Итого</b>	<b>6 624 181</b>	<b>319 469</b>

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

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

Таблица 10.1  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8
		Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	7 925 790	(8 203)	7 917 587	2 583	(3)	2 580
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	66 948 789	-	66 948 789	28 398 650	-	28 398 650
3	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	101	-	101	153	-	153
4	<b>Итого</b>	<b>74 874 680</b>	<b>(8 203)</b>	<b>74 866 477</b>	<b>28 401 386</b>	<b>(3)</b>	<b>28 401 384</b>
5	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 г. остатки средств Общества были размещены в двух кредитных организациях и у одного иностранного брокера. Общая сумма средств составила 74 874 680 тыс. руб. Средства в клиринговой организации включая сделки обратного репо составили 99,99% от общей суммы средств (на 31.12.2024 г.: в двух кредитных организациях и у одного иностранного брокера. Общая сумма средств составила 28 401 384 тыс. руб. Средства в клиринговой организации включая сделки обратного репо составили 99,99% от общей суммы средств).					

**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 10.2.1  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
		4	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	3	3
2	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	3	3
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	8 200	8 200

4	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	8 200	8 200
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	8 203	8 203
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	8 203	8 203

**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 10.2.2  
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	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3	3
2	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	3	3
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	3	3
4	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	3	3

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

Таблица 10.3  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок на 31.12.2025 г.	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2025 г.	Диапазон контрактных процентных ставок на 31.12.2024 г.	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Руб.: от 15,5% до 16,17%; Юань: 0,7%	до 30 дней	Руб.: от 14,75% до 21,75%	до 30 дней

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

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

**Таблица 11.1**  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования по возврату выданного обеспечения	377 291	(390)	376 901	36 292	(38)	36 255
2	Прочее	1 498	-	1 498	1 113	-	1 113
3	<b>Итого</b>	<b>378 789</b>	<b>(390)</b>	<b>378 399</b>	<b>37 406</b>	<b>(38)</b>	<b>37 368</b>
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 г. по строке «Прочее» раскрыта сумма требования Общества к арендодателю по обеспечительному платежу по договору аренды в размере 1 498 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. - 1 113 тыс. руб.); по строке «Требования по возврату выданного обеспечения» раскрыта сумма задолженности перед Обществом международной финансовой организацией по возврату выданного обеспечения по срочным сделкам в размере 377 291 тыс. руб. (на 31.12.2024 - 36 292 тыс. руб.).					

**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 11.2.1**  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе: требования по возврату выданного обеспечения	38	38
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва)	38	38
3	под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	352	352
4	требования по возврату выданного обеспечения	352	352

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	390	390
6	прочие выданные займы	390	390

**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 11.2.2  
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	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	38	38
2	требования по возврату выданного обеспечения	38	38
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	38	38
4	требования по возврату выданного обеспечения	38	38

**Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: Дебиторская задолженность**

**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 12.1  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	517	-	517	46	-	46
2	Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	8 079 771	-	8 079 771	-	-	-
3	Прочее	18 639	(18 639)	-	22 539	(22 539)	-
4	Итого	8 098 927	(18 639)	8 080 288	22 585	(22 539)	46

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

Таблица 12.2.1  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	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	
		3	4
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	22 539	22 539

Номер показателя	Наименование показателя	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
2	прочее	22 539	22 539
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3 900)	(3 900)
4	прочее	(3 900)	(3 900)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	18 639	18 639
6	прочее	18 639	18 639

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

Таблица 12.2.2  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	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
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	19 350	19 350
2	прочее	19 350	19 350
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3 188	3 188
4	прочее	3 188	3 188
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	22 539	22 539
6	прочее	22 539	22 539

**Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них**

**Нематериальные активы и капитальные вложения в них**

Таблица 18.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Прочее		
1	2	3	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	3 726	-	11 161	14 887
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 127	-	11 161	16 288
3	накопленная амортизация	(1 401)	-	-	(1 401)
4	Поступление	-	-	27 409	27 409
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	38 086	364	(38 451)	-
6	Амортизация	(3 814)	(26)	-	(3 840)
7	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	37 998	338	119	38 456
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	43 214	364	119	43 697
9	накопленная амортизация	(5 215)	(26)	-	(5 242)
10	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	37 998	338	119	38 456
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	43 214	364	119	43 697
12	накопленная амортизация	(5 215)	(26)	-	(5 242)
13	Поступление	-	-	7 536	7 536

Номер показа теля	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Прочее		
1	2	3	5	6	7
14	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	7 055	600	(7 655)	-
15	Амортизация	(6 708)	(73)	-	(6 781)
16	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	38 345	865	-	39 210
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	50 269	965	-	51 233
18	накопленная амортизация	(11 924)	(99)	-	(12 023)

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности: Офисное и компьютерное оборудование	Основные средства в собственности: Прочее	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Земля, здания и сооружения	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	3 988	319	11 949	134	16 390
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 749	354	14 329	134	19 565
3	накопленная амортизация	(761)	(35)	(2 379)	-	(3 175)
4	Поступление	-	-	-	864	864
5	Перевод капитальных вложений в основные средства	787	69	-	(856)	-
6	Выбытие, в том числе:	-	-	(227)	-	(227)
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	(227)	-	(227)
8	Амортизация	(992)	(67)	(4 728)	-	(5 788)
9	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	3 783	321	6 994	142	11 240
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 536	423	14 102	142	20 202
11	накопленная амортизация	(1 753)	(102)	(7 108)	-	(8 963)

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности: Офисное и компьютерное оборудование	Основные средства в собственности: Прочее	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Земля, здания и сооружения	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
1	2	3	4	5	6	7
12	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	3 783	321	6 994	142	11 240
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 536	423	14 102	142	20 202
14	накопленная амортизация	(1 753)	(102)	(7 108)	-	(8 963)
15	Поступление	-	-	-	324	324
16	Перевод капитальных вложений в основные средства	465	-	-	(465)	-
17	Амортизация	(1 102)	(68)	(4 947)	-	(6 117)
18	Прочее	-	-	579	-	579
19	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	3 147	253	2 626	-	6 025
20	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 001	423	14 680	-	21 105
21	накопленная амортизация	(2 855)	(170)	(12 055)	-	(15 080)

**Примечание 20. Прочие активы**

**Прочие активы**

**Таблица 20.1**  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	39	39	3 730	3 730
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 008	3 008	2 722	2 722
3	Запасы	17	17	-	-
4	<b>Итого</b>	<b>3 064</b>	<b>3 064</b>	<b>6 451</b>	<b>6 451</b>

**Анализ изменений запасов**

**Таблица 20.2**  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов - материалы	Виды запасов - инвентарь и принадлежности	Виды запасов - прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Поступление (создание) за 2024 год	518	208	486	1 212
2	Признание в составе расходов за 2024 год	(518)	(208)	(486)	(1 212)
3	Поступление (создание) за 2025 год	631	305	513	1 449
4	Признание в составе расходов за 2025 год	(614)	(305)	(513)	(1 432)
5	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	17	-	-	17
6	стоимость (или оценка)	17	-	-	17

**Примечание 23. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства клиентов**

**Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости**

**Таблица 23.1**  
тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		3	4	3	4
1	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	7 816		2 014	
2	Средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	18 639		22 539	
3	<b>Итого</b>	<b>26 455</b>		<b>24 553</b>	

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

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

Таблица 24.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	3 134	7 743
2	Средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе:	8 257 917	93 947
3	сделки репо	7 876 668	-
4	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	381 249	92 615
5	Средства, привлеченные от других юридических лиц, в том числе:	71 216 160	26 698 740
6	сделки репо	45 292 859	-
7	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	25 923 301	26 698 740
8	<b>Итого</b>	<b>79 477 211</b>	<b>26 800 430</b>
9	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31.12.2025 по строке «Средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе: сделки репо» раскрыты суммы обязательств по сделкам прямого репо в размере 7 873 193 тыс. руб. и начисленных процентов к уплате в размере 3 475 тыс. руб.; по строке «Средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе: обязательства по возврату полученного денежного обеспечения» раскрыты суммы обязательств по возврату полученного денежного обеспечения в размере 377 600 тыс. руб. и начисленных процентов к уплате по привлеченным средствам в размере 3 649 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. - по строке «Средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе» раскрыты суммы начисленных процентов к уплате по полученному денежному обеспечению от кредитной организации в размере 92 615 тыс. руб. и начисленных процентов к уплате по привлеченным средствам в размере 1 332 тыс. руб.).</p> <p>По состоянию на 31.12.2025 по строке «Средства, привлеченные от других юридических лиц, в том числе: обязательства по возврату полученного денежного обеспечения» раскрыта сумма полученного денежного обеспечения от международной финансовой организации в размере 25 923 301 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. - по строке «Средства, привлеченные от других юридических лиц, в том числе: обязательства по возврату полученного денежного обеспечения» раскрыты суммы полученного денежного обеспечения от международной финансовой организации в размере 26 378 506 тыс. руб. и начисленных процентов к уплате по полученному денежному обеспечению в размере 320 234 тыс. руб.) и по строке «Средства, привлеченные от других юридических лиц, в том числе: сделки репо» раскрыты суммы обязательств по сделкам прямого репо в размере 44 999 996 тыс. руб. и начисленных процентов к уплате по полученному денежному обеспечению в размере 292 863 тыс. руб.</p>	

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.12.2025 г.

Таблица 24.2  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Процентные ставки на 31.12.2025 г.	Сроки погашения на 31.12.2025 г.	Процентные ставки на 31.12.2024 г.	Сроки погашения на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	от 20,16% до 20,16%	до 02.07.2026	от 21,41% до 21,41%	до 02.07.2026
2	Средства, привлеченные от кредитных организаций	от 0,2% до 16,35 %	январь 2026; 12.01.2026	0,2%	23.01.2025
3	Средства, привлеченные от других юридических лиц	от 15,25 до RUONIA на 31.12.2025 15,85%	январь 2026	RUONIA на 31.12.2024 20,47%	с 16.01.2025 до 17.03.2025

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

**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 26.1  
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	938	883
2	Кредиторская задолженность перед депозитариями	844	581
3	<b>Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:</b>	-	<b>71</b>
4	кредиторская задолженность перед брокерами и дилерами	-	71
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	8 072 565	-
6	Расчеты с репозитарием	25	-
7	Расчеты с клиринговыми организациями	41	-
8	Прочее	1 016	59
9	<b>Итого</b>	<b>8 075 430</b>	<b>1 595</b>

**Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства**

**Анализ изменений резервов - оценочных обязательств**

**Таблица 28.1**  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г.	309	309
2	Создание резервов	460	460
3	Использование резервов	(309)	(309)
4	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	460	460

**Примечание 29. Прочие обязательства**

**Прочие обязательства**

**Таблица 29.1**  
тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	4 305	2 633
2	Расчеты по социальному страхованию	10 634	330
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	49	56
4	<b>Итого</b>	<b>14 988</b>	<b>3 020</b>

**Примечание 30. Капитал и управление капиталом**

**Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью**

**Таблица 30.2**  
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	По состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. единственным участником Общества является Акционерное общество «СОТА ХОЛДИНГ».
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	В течение 2025 года и в течение 2024 года изменений структуры долей не было.
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	В течение 2025 года и в течение 2024 года корректировок капитала на инфляцию не осуществлялось.
4	Информация о распределении прибыли	В течение 2025 года и в течение 2024 года прибыль Общества не распределялась.
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Не применимо.

**Управление капиталом**

**Таблица 30.3**  
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	Общество на непрерывной основе осуществляет мониторинг показателей своей деятельности с целью соблюдения требований к минимальному размеру собственных средств и величине норматива достаточности капитала, установленных Банком России. Общество тщательно анализирует влияние планируемых в рамках своей деятельности операций на указанные выше регуляторные нормативы.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 года и в течение 2024 года нарушения отсутствовали.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Общество не признавало резервов в составе капитала.

**Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

**Таблица 32.1**  
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	Финансовые активы, в том числе:	6 783	875 011	881 794
2	ценные бумаги	6 779	(85 323)	(78 544)
3	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	4	960 334	960 338
4	<b>Итого</b>	<b>6 783</b>	<b>875 011</b>	<b>881 794</b>

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

**Таблица 32.1**  
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	Финансовые активы, в том числе:	51 435	613 207	664 642
2	ценные бумаги	51 435	30 032	81 467
3	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	583 175	583 175
4	<b>Итого</b>	<b>51 435</b>	<b>613 207</b>	<b>664 642</b>

## Примечание 34. Процентные доходы

### Процентные доходы

Таблица 34.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	7 524 504	1 221 896
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	483 329	103 404
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 995 441	1 062 455
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	45 734	56 037
5	<b>Итого</b>	<b>7 524 504</b>	<b>1 221 896</b>

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

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

**Таблица 38.1**  
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	418 529	272 020
2	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(227 230)	132 469
3	<b>Итого</b>	<b>191 299</b>	<b>404 489</b>

**Примечание 40. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

**Таблица 40.1**  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
<b>Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария</b>			
1	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	265	264
2	<b>Итого</b>	<b>265</b>	<b>264</b>
<b>Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности</b>			
3	Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке	1	58
4	Выручка от оказания услуг по размещению ценных бумаг	25 000	152 147
5	<b>Итого</b>	<b>25 001</b>	<b>152 205</b>
<b>Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности</b>			
6	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	26 000	-
7	<b>Итого</b>	<b>26 000</b>	<b>-</b>
8	<b>Всего</b>	<b>51 266</b>	<b>152 469</b>

## Примечание 41. Расходы на персонал

### Расходы на персонал

Таблица 41.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	135 250	106 115
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	23 989	16 246
3	Расходы по выходным пособиям	967	390
4	Прочее	310	-
5	<b>Итого</b>	<b>160 516</b>	<b>122 751</b>

## Примечание 42. Прямые операционные расходы

### Прямые операционные расходы

Таблица 42.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	22 839	22 769
2	Биржевые сборы	4 773	2 719
3	Расходы на технические услуги	5 381	3 959
4	Прочее	16 600	76 074
5	<b>Итого</b>	<b>49 593</b>	<b>105 522</b>

## Примечание 43. Процентные расходы

### Процентные расходы

Таблица 43.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, кроме обязательств по аренде	7 170 195	1 075 126
2	По обязательствам по аренде	1 019	1 329
3	<b>Итого</b>	<b>7 171 214</b>	<b>1 076 455</b>

**Примечание 45. Общие и административные расходы**

**Общие и административные расходы**

**Таблица 45.1**

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	9 980	8 818
2	Амортизация основных средств	6 117	5 788
3	Амортизация нематериальных активов	6 781	3 840
4	Расходы по аренде	1 241	1 136
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	14 895	11 538
6	Представительские расходы	15	-
7	Транспортные расходы	84	67
8	Расходы на служебные командировки	74	-
9	Прочие хозяйственные расходы	-	187
10	Неустойки (штрафы, пени)	-	86
11	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 945	2 270
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	92	56
13	Прочее	23 367	24 128
14	<b>Итого</b>	<b>70 591</b>	<b>57 915</b>

**Примечание 46. Прочие доходы и расходы****Прочие доходы****Таблица 46.1**  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	188	31
2	<b>Итого</b>	<b>188</b>	<b>31</b>

**Прочие расходы****Таблица 46.2**  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	137	94
2	Прочее	48	40
3	<b>Итого</b>	<b>185</b>	<b>134</b>

## Примечание 47. Аренда

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

Таблица 47.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество приняло во временное пользование помещение, площадью 284,60 кв.м. Оставшийся срок аренды составляет 6 месяцев, по истечении срока Общество имеет преимущественное перед другими лицами право на заключение договора аренды на новый срок.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Изменение размера будущих арендных потоков может произойти в связи с ростом тарифов на энергоносители и воду, стоимость других услуг, оплачиваемых арендодателем и повлекших увеличение затрат на содержание помещения, в случае увеличения рыночной стоимости аренды, а также в связи с изменением налогового законодательства.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	По текущему договору аренды Обществом был внесен обеспечительный платеж, который подлежит возврату при расторжении договора.
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Не применимо.
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	Не применимо.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не применимо.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не применимо.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Фактическая стоимость актива в форме права пользования и обязательства по аренде пересматривалась в связи с повышением арендной платы в июле 2025 г.

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

Таблица 47.2  
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	19	2 626	6 994
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	3 134	7 743

58

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

**Таблица 47.3**  
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>(3 958)</b>	<b>(4 017)</b>
2	проценты уплаченные	(1 019)	(1 329)
3	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	(2 939)	(2 687)
4	<b>Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:</b>	<b>(6 429)</b>	<b>(5 417)</b>
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(6 429)	(5 417)
6	<b>Итого</b>	<b>(10 386)</b>	<b>(9 434)</b>

**Примечание 48. Налог на прибыль**

**Налог на прибыль в разрезе компонентов**

**Таблица 48.1**  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	220 460	189 583
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	58 214	29 104
3	<b>Итого налог на прибыль, в том числе:</b>	<b>278 675</b>	<b>218 687</b>
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	278 675	218 687

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

**Таблица 48.2**  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 192 285	1 077 263
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	298 071	215 453
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	286	691
4	Доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	286	691
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	(19 683)	(2 332)
7	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	4 875
8	Прочее	-	-
9	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	278 675	218 687

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

**Таблица 48.3**  
тыс. руб.

**Продолжающаяся деятельность за 2025 г.**

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2025 г.	
		3	4		5	6
1	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
	<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>					
1	Резервы по денежным средствам и средствам в кредитных организациях	2 052	2 051		1	
2	Резервы по размещенным средствам	623	519		103	
3	Средства клиентов в иностранной валюте	-	(654)		654	
4	Расчеты с дебиторами и кредиторами	675	675		-	
5	Резервы по дебиторской задолженности	4 660	(975)		5 635	
6	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости облигаций	20 852	20 852		-	
7	Обязательства перед сотрудниками в части неиспользованных отпусков, резерв по вознаграждению за год	1 282	541		741	
8	Финансовая аренда	127	(60)		187	
9	Нематериальные активы	59	59		77	
10	Резервы оценочные обязательства	115	38			
11	Общая сумма отложенного налогового актива	30 443	23 045		7 398	
12	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	30 443	23 045		7 398	
	<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>					
13	Средства клиентов в иностранной валюте	(678)	(678)		-	
14	Расчеты с дебиторами и кредиторами	-	658		(658)	

Таблица 48.3  
тыс. руб.

15	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости облигации	-	12 384	(12 384)
16	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости пфи	(109 458)	(90 983)	(18 475)
17	Основные средства	(245)	(7)	(238)
18	Нематериальные активы	-	17	(17)
19	Прочие активы	-	-	-
20	Привлеченные средства в иностранной валюте	(465)	(465)	-
21	Сделки Repo в иностранной валюте	(384)	(384)	-
22	Финансовые обязательства в части незавершенных конверсионных сделок	(1 801)	(1 801)	-
23	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(113 031)	(81 259)	(31 771)
24	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(82 587)	(58 214)	(24 373)
25	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(82 587)	(58 214)	(24 373)

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Продолжающаяся деятельность за 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 01.01.2024 г.		
		2	3	4	5		
Раздел I. Временные различия, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток							
1	Резервы по денежным средствам и средствам в кредитных организациях		1	1	-	-	-
2	Резервы по размещенным средствам		103	50	54	54	54
3	Средства клиентов в иностранной валюте		654	654	-	-	-
4	Резервы по дебиторской задолженности		5 635	1 765	3 870	3 870	3 870
5	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости облигации		-	-	-	-	-
6	Обязательства перед сотрудниками в части неиспользованных отпусков, резерв по вознаграждению за год		741	(168)	908	908	908

7	Финансовая аренда	187	113	74
8	Прочие активы	-	(5)	5
9	Резервы оценочные обязательства	77	43	34
10	Общая сумма отложенного налогового актива	7 398	2 453	4 946
11	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	7 398	2 453	4 946
<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>				
12	Расчеты с дебиторами и кредиторами	(658)	(658)	-
13	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости облигации	(12 384)	(12 360)	(24)
14	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости пфи	(18 475)	(18 475)	-
15	Основные средства	(238)	(108)	(130)
16	Нематериальные активы	(17)	44	(61)
17	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(31 771)	(31 556)	(215)
18	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(24 373)	(29 104)	4 731
19	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(24 373)	(29 104)	4 731

Примечание 52. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 52.1  
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>Для управления кредитным риском Общество использует систему лимитов и ограничений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• предельный размер кредитного риска (ПРКР) принят как составная часть аппетита к риску; величина кредитного риска в данном случае рассчитывается по правилам, установленным Указанием Банка России от 02-08-2021г №5873-У;</li> <li>• установлены лимиты кредитного риска на эмитентов ценных бумаг (инструментов) и контрагентов Общества; величина использования лимита (величина риска) рассчитывается по Методике установления и контроля лимитов кредитного и рыночного рисков при совершении собственных операций (принята СД Общества от 27-11-2023 №12) (далее - Методика).</li> </ul> <p>Контроль лимитов кредитного риска ведется на постоянной основе.</p> <p>Величина кредитного риска зависит от кредитного качества контрагента - либо используется кредитный рейтинг эмитента/контрагента от аккредитованного РА (Указание Банка России № 5873-У), либо рассчитывается комбинированный рейтинг эмитента/контрагента (согласно Методике).</p> <p>Общество подтверждено кредитному риску в связи с профессиональной деятельностью.</p> <p>Кредитный риск признан значимым на основании Методики определения значимости рисков ООО «ИнвестНова» (Приложение 2 к Регламенту управления рисками, утвержденному решением Совета директоров Общества от 28-12-2024 №14).</p> <p>Дефолт - невыполнение контрагентом или эмитентом своих обязательств по сделкам или условиям выпуска облигационного займа.</p>
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	<p>Преращение признания финансовых активов осуществляется при выполнении критериев IFRS 9 о преращении признания финансовых активов. В части кредитного риска Общество рассматривает кредитный риск как риск возникновения убытков в следствии неисполнения контрагентом/эмитентом своих обязательств, а также по дебиторским требованиям по расчетам. Списание финансовых активов по причине кредитного обесценения отражает момент, когда у Общества нет разумных ожиданий возмещения денежных потоков (полностью или частично). Выбытие финансовых активов может использоваться Обществом как мера снижения кредитного риска. При этом прекращение признания передана рисков и выгода/утрата контроля). Если кредитный риск сохраняется за организацией через гарантии или иные формы поддержки, актив не списывается, либо признается в объеме гарантии или иной формы поддержки.</p> <p>На групповой основе Общество резервирует только дебиторскую задолженность в соответствии с разработанной Обществом Методикой учета обесценения финансовых активов. Бизнес-модель общества не предполагает наличие финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход.</p>
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	<p>При определении ожидаемых кредитных убытков Общество использует обособленную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную на отчетную дату. Прогнозная информация применяется для оценки вероятности дефолта и коэффициентов потерь при дефолте, оценки ожидаемого объема задолженности на момент дефолта, корректировки уровня кредитного риска. Обществом используются внешние и/или внутренние прогнозы, в частности: официальные макропрогнозы (уполномоченные органы, Банк России), прогнозы крупных аналитических провайдеров, внутренние стресс-параметры и рыночные индикаторы (кривые ОФЗ, кредитные спреды, ставки RUONIA/ключевая ставка).</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 использует модель ожидаемых кредитных убытков (ECL) по МСФО (IFRS) 9 /указание Банка России от 10 октября 2025 г. № 7208-У; оценка учитывает взвешенный по вероятности результат, временную стоимость денег и прогнозную доступную информацию. Ключевые входные параметры (PD/LGD/EAD); PD (вероятность дефолта) — задается по композитному рейтингу (на базе рейтингов МРА/КРА; для РФ приоритет КРА, для нерезидентов — МРА; берётся худший приоритетный рейтинг; учитывается поручитель). PD в таблицах методик, актуализируется риск-менеджером экспертно на основе доступной статистики/данных рейтинговых агентств. LGD (уровень потерь при дефолте) — зависит от наличия/качества обеспечения и типа инструмента: с обеспечением — в обеспеченной части LGD = 5%, в необеспеченной — как без обеспечения. EAD — равен балансовой стоимости финансового актива (для денежных средств/займов; для дебиторской задолженности — амортизированная стоимость по договору). Для оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков используется формула <math>PD \times LGD \times EAD</math> (если срок инструмента &lt;12 мес — на весь срок). Если имеет место существенное увеличение кредитного риска финансового актива с момента его первоначального признания, для оценки ожидаемых кредитных убытков используется расчёт на весь ожидаемый срок обращения. Для определения увеличения кредитного риска по финансовым инструментам после их первоначального признания используется рейтинговая группировка должника на первоначальное первичное (A/B/C/D/«без рейтинга»). Порог существенности устанавливается как 10% от первоначального значения ожидаемого кредитного убытка. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, если произошло одно/несколько событий, негативно влияющих на будущие денежные потоки, в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>значительные финансовые затруднения эмитента/заёмщика;</li> <li>дефолт или просрочка (нарушение условий договора);</li> <li>уступки кредитора из-за финансовых трудностей должника;</li> <li>вероятность банкротства;</li> <li>исчезновение активного рынка из-за финансовых трудностей;</li> <li>покупка/создание актива с большой скидкой, отражающей понесённые кредитные убытки.</li> </ul> <p>Допущение - переоценка ПФИ - расчетный валютный форвард на валютную пару USD/RUB по курсу Банка России на дату оценки, а не по текущему форвардному курсу. Сделки сроком до 90 дней, полностью заеджированные встречными сделками с аналогичными объемами, сроками и т.д. (разница только в форвардном курсе пары сделок). Переоценка ПФИ - расчетный валютный форвард на валютную пару кроме USD/RUB с применением котировок биржевых контрактов (фьючерсов) на аналогичный базовый актив. Применимо для внебиржевых сделок с ключевыми параметрами, сопоставимыми или аналогичными биржевому контракту: объем кратен или легко конвертируется в объем биржевого контракта, дата поставки/экспирации максимально приближены, источник котировки - признанная биржа. Оценка ПФИ производится в валюте котировки соответствующего биржевого контракта, приведение к рублям РФ - по курсу ЦБ РФ на дату оценки.</p> <p>Информация о финансовых инструментах, по которым оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признавался ввиду наличия обеспечения, относится к операциям Repo (включая обратное Repo), по которым обязательство контрагента обеспечены залогом высоколиквидных ценных бумаг; управление кредитным риском осуществляется посредством регулярной переоценки обеспечения.</p> <p>Общество удерживает обеспечение только под сделки</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ПФИ - в качестве обеспечения используется российский рубль. Величина обеспечения регламентируется рамочными договорами с контрагентами. Текущий договор подразумевает постоянное обеспечение в размере 10% от номинала портфеля ПФИ в рублях и плавающей вариационную маржу.</li> <li>РЕПО - в качестве обеспечения используются ОФЗ, акции и корпоративные облигации, сделки заключаются на срок overnight, рейтинги эмитентов акций и/или корпоративных облигаций - не хуже AA+ или аналогичного от аккредитованного ЦБ РФ рейтингового агентства. Сделки РЕПО - биржевые, заключаются через Центрального контрагента, применяются дисконты, рассчитанные центральным контрагентом - стоимость размещенных денежных средств меньше, чем стоимость обеспечения на величину дисконта.</li> </ul>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</p>	
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения</p>	

11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Случаи отсутствуют
----	---	--------------------

**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 52.2.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	4 742	-
2	расчетные счета	4 190	-
3	прочее	552	-
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	74 874 665	16
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	7 925 790	-
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	66 948 789	-
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	86	16
8	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	377 291	1 498
9	требования по возврату выданного обеспечения	377 291	-
10	прочие размещенные средства	-	1 498
11	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	8 079 771	-
12	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	8 079 771	-
13	Итого	83 336 469	1 514
14	Текстовое пояснение		Кредитное качество финансовых инструментов было определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного российскими рейтинговыми агентствами (АКРА, Эксперт РА, НКР). Если в отношении финансового инструмента имелось несколько рейтингов от рейтинговых агентств и они различались, то информация была раскрыта на основании тех рейтингов, которые наилучшим образом отражали максимальный размер кредитного риска, которому Общество было подвержено на конец года.

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 52.2.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	1 419	-	-
2	расчетные счета	798	-	-
3	прочее	621	-	-
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 401 323	64	-
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	2 583	-	-
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	28 398 650	-	-
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	90	64	-
8	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	36 292	-	1 113
9	требования по возврату выданного обеспечения	36 292	-	-
10	прочие выданные займы	-	-	1 113
11	Итого	28 439 034	64	1 113

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 52.3.1  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	517
2	Дебиторская задолженность клиентов	-	517
3	Итого	-	517

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

Таблица 52.3.2  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	46
2	дебиторская задолженность клиентов	-	46
3	Итого	-	46

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

Таблица 52.4.1  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	18 639
2	прочее	18 639
3	Итого	18 639

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

Таблица 52.4.2  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	22 539
2	прочее	22 539
3	Итого	22 539

Номер показа теля	Наименование показателя	Россия	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	4 738	-	4 738
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 062 013	-	7 062 013
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 062 013	-	7 062 013
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	82 947 730	377 434	83 325 164
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	74 866 461	16	74 866 477
6	займы выданные и прочие размещенные средства	1 498	376 901	378 399
7	дебиторская задолженность	8 079 771	517	8 080 288
8	<b>Итого активов</b>	<b>90 014 481</b>	<b>377 434</b>	<b>90 391 915</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(16 336 494)	(71 242 601)	(87 579 095)
10	средства клиентов	(14)	(26 441)	(26 455)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(8 261 051)	(71 216 160)	(79 477 211)
12	кредиторская задолженность	(8 075 430)	-	(8 075 430)
13	<b>Итого обязательств</b>	<b>(16 336 494)</b>	<b>(71 242 601)</b>	<b>(87 579 095)</b>
14	Чистая балансовая позиция	73 677 987	(70 865 167)	2 812 820

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации (сравнительные данные),  
на 31.12.2024 г.

Таблица 52.6.2  
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	1 419	-	1 419
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	393 369	-	393 369
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	393 369	-	393 369
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 402 433	36 365	28 438 798
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28 401 320	64	28 401 384
6	займы выданные и прочие размещенные средства	1 113	36 255	37 368
7	Дебиторская задолженность	-	46	46
8	<b>Итого активов</b>	<b>28 797 221</b>	<b>36 365</b>	<b>28 833 586</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(103 345)	(26 723 233)	(26 826 578)
10	средства клиентов	(131)	(24 422)	(24 553)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(101 690)	(26 698 740)	(26 800 430)
12	кредиторская задолженность	(1 524)	(71)	(1 595)
13	<b>Итого обязательств</b>	<b>(103 345)</b>	<b>(26 723 233)</b>	<b>(26 826 578)</b>
14	Чистая балансовая позиция	28 693 876	(26 686 868)	2 007 008

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

Таблица 52.7.1  
тыс.руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	87 551 134	1 631	26 455	87 579 220
2	средства клиентов, в том числе:	-	-	26 455	26 455
3	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	7 816	7 816
	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-	-	18 639	18 639
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	79 475 705	1 631	-	79 477 336
5	обязательства по аренде	1 628	1 631	-	3 259
6	средства, привлеченные от кредитных организаций	8 257 917	-	-	8 257 917
7	средства, привлеченные от других юридических лиц	71 216 160	-	-	71 216 160
8	кредиторская задолженность, в том числе:	8 075 430	-	-	8 075 430
9	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	938	-	-	938
10	кредиторская задолженность перед депозитариями	844	-	-	844
11	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	8 072 565	-	-	8 072 565
12	расчеты с репозитарием	25	-	-	25
13	расчеты с клиринговыми организациями	41	-	-	41
14	прочее	1 016	-	-	1 016
15	<b>Итого обязательств</b>	<b>87 551 134</b>	<b>1 631</b>	<b>26 455</b>	<b>87 579 220</b>

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

Таблица 52.7.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 1 года до 2 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 795 759	7 386	24 553	26 827 698
2	средства клиентов, в том числе:	-	-	24 553	24 553
3	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	24 553	24 553
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	26 794 164	7 386	-	26 801 550
5	обязательства по аренде	1 477	7 386	-	8 863
6	средства, привлеченные от кредитных организаций	93 947	-	-	93 947
7	средства, привлеченные от других юридических лиц	26 698 740	-	-	26 698 740
8	кредиторская задолженность, в том числе:	1 595	-	-	1 595
9	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	883	-	-	883
10	кредиторская задолженность перед депозитариями	581	-	-	581
11	кредиторская задолженность по торговым операциям	71	-	-	71
12	прочее	59	-	-	59
13	<b>Итого обязательств</b>	<b>26 795 759</b>	<b>7 386</b>	<b>24 553</b>	<b>26 827 698</b>

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

Таблица 52.8.1  
тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	Сроки погашения					Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Свыше 5 лет		
1	2	3	4	5	6	7	
<b>Раздел I. Активы</b>							
1	Денежные средства, в том числе:	4 738	-	-	-	4 738	
2	расчетные счета	4 186	-	-	-	4 186	
3	прочее	552	-	-	-	552	
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 950 162	675 865	-	435 986	7 062 013	
5	долговые ценные бумаги	5 512 330	675 865	-	435 986	6 624 181	
6	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	437 832	-	-	-	437 832	
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	83 323 667	1 498	-	-	83 325 164	
8	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах, в том числе:	74 866 477	-	-	-	74 866 477	
9	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	7 917 587	-	-	-	7 917 587	
10	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	66 948 789	-	-	-	66 948 789	
11	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	101	-	-	-	101	
12	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	376 901	1 498	-	-	378 399	
13	требования по возврату выданного обеспечения	376 901	-	-	-	376 901	

14	прочие выданные займы	-	1 498	-	-	1 498	-	1 498
15	дебиторская задолженность, в том числе:	8 080 288	-	-	-	-	-	8 080 288
16	дебиторская задолженность клиентов	517	-	-	-	-	-	517
17	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	8 079 771	-	-	-	-	-	8 079 771
18	Итого активов	89 278 567	677 363	-	-	435 986	-	90 391 915
<b>Раздел II. Обязательства</b>								
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(87 558 853)	(1 604)	(18 639)	(18 639)	(18 639)	-	(87 579 095)
20	средства клиентов, в том числе:	(7 816)	-	(18 639)	(18 639)	(18 639)	-	(26 455)
21	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	(7 816)	-	-	-	-	-	(7 816)
22	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-	-	(18 639)	(18 639)	(18 639)	-	(18 639)
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(79 475 607)	(1 604)	-	-	-	-	(79 477 211)
24	обязательства по аренде	(1 530)	(1 604)	-	-	-	-	(3 134)
25	средства, привлеченные от кредитных организаций	(8 257 917)	-	-	-	-	-	(8 257 917)
26	средства, привлеченные от других юридических лиц	(71 216 160)	-	-	-	-	-	(71 216 160)
27	кредиторская задолженность, в том числе:	(8 075 430)	-	-	-	-	-	(8 075 430)
28	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(938)	-	-	-	-	-	(938)
29	кредиторская задолженность перед депозитариями	(844)	-	-	-	-	-	(844)
30	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	(8 072 565)	-	-	-	-	-	(8 072 565)
31	расчеты с репозитарием	(25)	-	-	-	-	-	(25)
32	расчеты с клиринговыми организациями	(41)	-	-	-	-	-	(41)
33	прочее	(1 016)	-	-	-	-	-	(1 016)
34	Итого обязательств	(87 558 853)	(1 604)	(18 639)	(18 639)	(18 639)	-	(87 579 095)
35	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>1 719 714</b>	<b>675 759</b>	<b>(18 639)</b>	<b>(18 639)</b>	<b>435 986</b>	<b>-</b>	<b>2 812 820</b>

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

Таблица 52.8.2  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Сроки погашения			Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	1 419	-	-	1 419
2	расчетные счета	798	-	-	798
3	прочее	621	-	-	621
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	73 900	-	319 469	393 369
5	долговые ценные бумаги	-	-	319 469	319 469
6	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	73 900	-	-	73 900
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 438 836	-	-	28 438 836
8	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	28 401 384	-	-	28 401 384
9	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	2 580	-	-	2 580
10	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	28 398 650	-	-	28 398 650
11	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	153	-	-	153
12	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	37 406	-	-	37 406
13	требования по возврату выданного обеспечения	36 292	-	-	36 292
14	прочие выданные займы	1 113	-	-	1 113
15	дебиторская задолженность, в том числе:	46	-	-	46
16	дебиторская задолженность клиентов	46	-	-	46
17	Итого активов	28 514 155	319 469	-	28 833 624
<b>Раздел II. Обязательства</b>					

18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(26 797 439)	(3 763)	(25 375)	(26 826 577)
19	средства клиентов, в том числе:	(2 014)	-	(22 539)	(24 553)
20	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	(2 014)	-	-	(2 014)
21	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-	-	(22 539)	(22 539)
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(26 793 830)	(3 763)	(2 837)	(26 800 430)
23	обязательства по аренде	(1 143)	(3 763)	(2 837)	(7 743)
24	средства, привлеченные от кредитных организаций	(93 947)	-	-	(93 947)
25	средства, привлеченные от других юридических лиц	(26 698 740)	-	-	(26 698 740)
26	кредиторская задолженность, в том числе:	(1 595)	-	-	(1 595)
27	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(883)	-	-	(883)
28	кредиторская задолженность перед депозитариями	(581)	-	-	(581)
29	кредиторская задолженность по торговым операциям	(71)	-	-	(71)
30	расчеты с организаторами торговли	(59)	-	-	(59)
31	Итого обязательств	(26 797 439)	(3 763)	(25 375)	(26 826 577)
32	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>1 716 716</b>	<b>(3 763)</b>	<b>294 094</b>	<b>2 007 047</b>

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

Таблица 52.9.1  
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли		Доллары США		Прочие валюты		Итого
		3	4	5	6			
<b>Раздел I. Активы</b>								
1	Денежные средства	2 314	2 424	-	-	-	-	4 738
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 821 617	240 396	-	-	-	-	7 062 013
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 821 617	240 396	-	-	-	-	7 062 013
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	74 874 796	376 901	8 073 467	83 325 164	-	-	83 325 164
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 793 010	-	8 073 467	74 866 477	-	-	74 866 477
6	займы выданные и прочие размещенные средства	1 498	376 901	-	378 399	-	-	378 399
7	дебиторская задолженность	8 080 288	-	-	8 080 288	-	-	8 080 288
8	<b>Итого активов</b>	<b>81 698 727</b>	<b>619 721</b>	<b>8 073 467</b>	<b>90 391 915</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>90 391 915</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>								
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(79 110 159)	(396 371)	(8 072 565)	(87 579 095)	-	-	(87 579 095)
10	средства клиентов	(7 683)	(18 771)	-	(26 455)	-	-	(26 455)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(79 099 611)	(377 600)	-	(79 477 211)	-	-	(79 477 211)
12	кредиторская задолженность	(2 864)	(396 371)	(8 072 565)	(8 075 430)	-	-	(8 075 430)
13	<b>Итого обязательств</b>	<b>(79 110 159)</b>	<b>(396 371)</b>	<b>(8 072 565)</b>	<b>(87 579 095)</b>	<b>902</b>	<b>-</b>	<b>(87 579 095)</b>
14	Чистая балансовая позиция	2 588 569	223 349	-	2 812 820	-	-	2 812 820

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

Таблица 52.9.2  
тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	Рубли		Доллары США		Прочие валюты		Итого
		3	4	5	6			
<b>Раздел I. Активы</b>								
1	Денежные средства	1 247	172	-	-	-	-	1 419
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	152 158	241 212	-	-	-	-	393 369
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 158	241 212	-	-	-	-	393 369
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 438 738	-	60	28 438 798	-	-	28 438 798
5	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	28 401 323	-	60	28 401 384	-	-	28 401 384
6	займы выданные и прочие размещенные средства	37 368	-	-	37 368	-	-	37 368
7	дебиторская задолженность	46	-	-	46	-	-	46
8	<b>Итого активов</b>	<b>28 592 143</b>	<b>241 384</b>	<b>60</b>	<b>28 833 586</b>	<b>60</b>	<b>60</b>	<b>28 833 586</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>								
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(26 803 795)	(22 711)	(71)	(26 826 577)	(71)	(71)	(26 826 577)
10	средства клиентов	(1 842)	(22 711)	-	(24 553)	-	-	(24 553)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(26 800 430)	-	-	(26 800 430)	-	-	(26 800 430)
12	кредиторская задолженность	(1 524)	-	(71)	(1 595)	(71)	(71)	(1 595)
13	<b>Итого обязательства</b>	<b>(26 803 795)</b>	<b>(22 711)</b>	<b>(71)</b>	<b>(26 826 577)</b>	<b>(71)</b>	<b>(71)</b>	<b>(26 826 577)</b>
14	Чистая балансовая позиция	1 788 348	218 673	(11)	2 007 010	(11)	(11)	2 007 010

**Примечание 53. Передача финансовых активов**

**Информация о балансовой стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательствах**

**Таблица 53.1**  
тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость соответствующих обязательств на 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 006 750	5 000 000
2	долговые ценные бумаги	5 006 750	5 000 000
3	Итого	5 006 750	5 000 000

Примечание 55. Производные инструменты и учет хеджирования

Балансовая стоимость производных инструментов

Таблица 55.1  
тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	Актив на 31.12.2025 г.	Обязательство на 31.12.2025 г.	Актив на 31.12.2024 г.	Обязательство на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Производные инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	15 318 292	14 880 803	6 003 119	5 929 219
2	форвардные договоры	15 318 292	14 880 803	6 003 119	5 929 219
3	Производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	343	-	-	-
4	своп-договоры	343	-	-	-
5	Итого	15 318 635	14 880 803	6 003 119	5 929 219

**Примечание 56. Справедливая стоимость**

**Информация об оценках справедливой стоимости**

**Таблица 56.1**  
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	Не производились.
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	Не производились.
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, к отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям наблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высокому или более низкому оценкам справедливой стоимости	Оценки по уровню 3 часто основаны на предположениях и моделях, которые используют такие параметры, как прогнозируемые денежные потоки, ставки дисконтирования, ожидаемые уровни доходности и другие факторы, которые не могут быть получены из рыночных данных.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отнесённых к уровню 2, определяется с использованием оценочных моделей, где существенные входные данные наблюдаемы на рынке прямо или косвенно. Применяются, в частности, следующие подходы:

Доходный подход - дисконтирование будущих денежных потоков/платежей по договору с использованием наблюдаемых кривых процентных ставок, FX-курсов, котировок спредов, форвардных кривых и иных рыночных параметров.

Модели оценки производных инструментов:

для свопов/форвардов — расчёт приведённой стоимости будущих потоков по наблюдаемым кривым (процентным и/или валютным);

для опционов — опционные модели с использованием наблюдаемых волатильностей, процентных ставок, FX-курсов, дивидендных/форвардных параметров.

Рыночный подход: использование котировок/цен аналогичных инструментов на активных или ограниченно активных рынках, включая котировки организаторов торгов/провайдеров информации, с учётом необходимых стандартных корректировок (например, по сроку, валюте, ликвидности), если такие корректировки основаны на наблюдаемых данных. Справедливая стоимость финансовых инструментов, отнесённых к уровню 3, определяется с применением оценочных моделей, в которых существенные входные данные не являются наблюдаемыми на рынке и формируются на основе профессионального суждения при максимальном использовании доступной рыночной информации. Применяются, в частности:

Доходный подход с ненаблюдаемыми параметрами: дисконтирование денежных потоков с использованием оценок кредитного спреда/премии за риск, ликвидностной премии, ожидаемой волатильности, корректировок к кривым и иных допущений, не подтверждаемых напрямую рыночными котировками.

Оценка по аналогам и последующим корректировкам: использование цен/котировок по сопоставимым инструментам при отсутствии релевантных наблюдаемых входных данных с внесением корректировок на различия в условиях договора (срок, базовый актив, валюта, опционность, обеспечение, особенности расчётов).

Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости

<p>5</p> <p>Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости</p>	<p>По ценным бумагам, по которым рынок является активным, Общество использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого инструмента. Для ценных бумаг, по которым организатором торгов рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, а при ее отсутствии средняя цена спроса-предложения или цена спроса в порядке очередности.</p> <p>По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, Общество использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня. В отсутствие активного рынка для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке для надежного определения справедливой стоимости, признаются в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• информация (при ее наличии) о ближайших к дате проведения оценки рыночных сделках, в том числе заключенных Обществом, или котировках в срок до 90 календарных дней;</li> <li>• информация (при ее наличии) о ценах в общедоступных системах информации, например SVBonds;</li> <li>• информация (при ее наличии) о ближайших к дате проведения оценки котировках от 2х и более российских компаний, профессионально занимающихся деятельностью на рынке ценных бумаг в срок до 90 календарных дней. В этом случае информация должна быть зафиксирована в виде сообщений, полученных по электронной почте;</li> <li>• профессиональное суждение;</li> </ul> <p>• Отчет оценщика, если такой отчет составлен оценщиком, у которого имеется квалификационный аттестат по соответствующему направлению оценочной деятельности.</p> <p>Производные финансовые инструменты Общество оценивает по методикам, которые опираются на наблюдаемые рыночные данные из распротранённых информационных систем. К таким инструментам относятся, например, процентные свопы, валютные форварды и опционы.</p> <p>Чтобы определить справедливую стоимость ПФИ, Общество выбирает доступного ему организатора торгов (площадку), данные которого будут использоваться, при условии, что у Общества есть доступ к этой площадке — независимо от того, заключались ли сделки через неё.</p> <p>Если рынок активный, используют рыночные показатели (по убыванию приоритета):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• вариационная маржа;</li> <li>• последняя расчётная (теоретическая) цена;</li> <li>• последняя цена закрытия;</li> <li>• последняя средневзвешенная цена.</li> </ul> <p>Если рынок неактивный, Общество применяет другие подходы:</p> <p>ориентируется на справедливую стоимость аналогичного инструмента (должны совпадать ключевые параметры: вид ПФИ, базовый актив, валюта, дата окончания, цена исполнения и существенные условия договора);</p> <p>рассчитывает по типовым моделям оценки (например, реализованным в Bloomberg);</p> <p>использует другие модельные методы расчёта.</p> <p>Для ПФИ на иностранных биржах или преимущественно внебиржевых допускается брать последние доступные исходные данные, если дата оценки — рабочий день в РФ, но нерабочий день в стране обращения инструмента.</p>
--	--

**Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2025 г.**

Таблица 56.2  
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:	7 062 013	7 062 013
2	финансовые активы, в том числе:	7 062 013	7 062 013
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 062 013	7 062 013
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 062 013	7 062 013
5	долговые ценные бумаги	6 624 181	6 624 181
6	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	437 832	437 832
7	производные инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	437 489	437 489
8	форвардные договоры	437 489	437 489
9	производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	343	343
10	своп-договоры	343	343

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

Таблица 56.2  
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:	393 369	393 369
2	финансовые активы, в том числе:	393 369	393 369
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	393 369	393 369
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	393 369	393 369
5	долговые ценные бумаги	319 469	319 469
6	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	73 900	73 900
7	производные инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	73 900	73 900
8	форвардные договоры	73 900	73 900

**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 56.4  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (Уровень 4)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	83 337 982	517		83 338 500	83 329 902
2	денежные средства, в том числе:	4 742	-		4 742	4 738
3	расчетные счета	4 190	-		4 190	4 186
4	прочие	552	-		552	552
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	83 333 240	517		83 333 758	83 325 164
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	74 874 680	-		74 874 680	74 866 477
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	7 925 790	-		7 925 790	7 917 587
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	66 948 789	-		66 948 789	66 948 789
9	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	101	-		101	101
10	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	378 789	-		378 789	378 399
11	требования по возврату выданного обеспечения	377 292	-		377 292	376 901
12	прочие выданные займы	1 498	-		1 498	1 498
13	дебиторская задолженность, в том числе:	8 079 771	517		8 080 288	8 080 288

Номер показа теля	Наименование показателя	Модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, используемая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость		Балансовая стоимость
				4	5	
1	2	3	4	5	6	6
14	дебиторская задолженность клиентов	-	517	517	517	517
15	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	8 079 771	-	8 079 771	8 079 771	8 079 771
16	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 455	87 552 641	87 579 095	87 579 095	87 579 095
17	средства клиентов, в том числе:	26 455	-	26 455	26 455	26 455
18	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	7 816	-	7 816	7 816	7 816
19	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	18 639	-	18 639	18 639	18 639
20	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	79 477 211	79 477 211	79 477 211	79 477 211
21	обязательства по аренде	-	3 134	3 134	3 134	3 134
22	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	8 257 917	8 257 917	8 257 917	8 257 917
23	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	71 216 160	71 216 160	71 216 160	71 216 160
24	кредиторская задолженность, в том числе:	-	8 075 430	8 075 430	8 075 430	8 075 430
25	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	938	938	938	938
26	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	844	844	844	844
27	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	8 072 565	8 072 565	8 072 565	8 072 565
28	расчеты с репозитарием	-	25	25	25	25
29	прочее	-	1 057	1 057	1 057	1 057

**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 56.4**  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	28 440 171	46	28 440 217	28 440 217
2	денежные средства, в том числе:	1 419	-	1 419	1 419
3	расчетные счета	798	-	798	798
4	прочее	621	-	621	621
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 438 752	46	28 438 798	28 438 798
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	28 437 639	-	28 437 639	28 437 639
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	2 580	-	2 580	2 580
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	28 434 905	-	28 434 905	28 434 905
9	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	153	-	153	153
10	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	1 113	-	1 113	1 113
11	прочие выданные займы	1 113	-	1 113	1 113
12	дебиторская задолженность, в том числе:	-	46	46	46
13	дебиторская задолженность клиентов	-	34	34	34
14	прочее	-	12	12	12

15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 553	26 801 953	26 826 506	26 826 506
16	средства клиентов, в том числе:	24 553	-	24 553	24 553
17	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2 014	-	2 014	2 014
18	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	22 539	-	22 539	22 539
19	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	26 800 430	26 800 430	26 800 430
20	обязательства по аренде	-	7 743	7 743	7 743
21	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	93 947	93 947	93 947
22	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	26 698 740	26 698 740	26 698 740
23	кредиторская задолженность, в том числе:	-	1 524	1 524	1 524
24	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	883	883	883
25	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	540	540	540
26	расчеты с репозитарием	-	37	37	37
27	прочее	-	63	63	63

**Примечание 58. Операции со связанными сторонами**

**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.**

**Таблица 58.1**  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	1 617	1 617

**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.**

**Таблица 58.1**  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	1 565	1 565

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

**Таблица 58.2**  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	81 627	81 627

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

**Таблица 58.2**  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	74 513	74 513

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3  
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	81 627	74 513
6	Итого	81 627	74 513

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

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

Генеральный директор  
(должность)

  
(подпись)  
Барсукوف Мурат  
Фамилия, имя, отчество  
Барсуков Мурат  
Мухамедович  
«ИнвестНова»  
(последнее – при  
наличии)  
ООО «ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННАЯ КОМПАНИЯ «ИНВЕСТНОВА»  
ГОРОД МОСКВА  
ОГРН 1147748001730

06.03.2026