

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО ИК «ФОНДОВЫЙ КАПИТАЛ»

за 2025 год

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО ИК «ФОНДОВЫЙ КАПИТАЛ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО ИК «ФОНДОВЫЙ КАПИТАЛ» (полное наименование: Акционерное общество Инвестиционная компания «ФОНДОВЫЙ КАПИТАЛ»; ОГРН 1027700441196), состоящей из бухгалтерского баланса организации на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала организации и отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО ИК «ФОНДОВЫЙ КАПИТАЛ» (далее – Организация) 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 некредитными финансовыми организациями, установленными в Российской Федерации.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимые к аудиту 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Займы выданные и прочие размещенные средства, дебиторская задолженность

Вопрос обесценения займов выданных и прочих размещенных средств, дебиторской задолженности являлся одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с их существенными остатками на балансе Организации по состоянию на 31 декабря 2025 г. Процесс оценки руководством возможности возмещения данной задолженности является сложным и основывается на допущениях, в частности, на прогнозе способности заемщиков и дебиторов Организации своевременно погашать задолженность.

В разделе III. «Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов» Таблицы 4, Таблицах 9.1, 9.2, 9.3, 10.1, 10.2 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год представлена подробная информация в отношении займов выданных и прочих размещенных средств, дебиторской задолженности.

Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита

В рамках наших аудиторских процедур мы:

- оценили применяемую руководством Организации методику проверки на обесценение займов выданных и прочих размещенных средств, дебиторской задолженности;
- проверили последовательность применяемого руководством Организации подхода к проверке на обесценение задолженности;
- оценили корректность расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- провели выборочное тестирование задолженности, имеющей признаки обесцененной, для оценки сделанных руководством Организации выводов в отношении вероятности погашения задолженности;
- получили и проанализировали заявления руководства в отношении отраженного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Организацией в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Организации за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность, или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске 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 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:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277556000	45373135	1027700441196	7704151506

Бухгалтерский баланс организации

на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество Инвестиционная компания "ФОНДОВЫЙ КАПИТАЛ" (АО ИК "ФОНДОВЫЙ КАПИТАЛ")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

Москва г, 3-я ул. Ямского Поля, дом № 2, корпус 13, кв. XI, 31
(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	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	476	13 174
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		297 403	760 811
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	297 403	760 811
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		21 157	22 012
5	долговые инструменты	7	21 157	22 012
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		973 123	791 817
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	21 610	84 738
8	займы выданные и прочие размещенные средства	9	786 725	706 071
9	дебиторская задолженность	10	164 788	1 008
10	Основные средства и капитальные вложения в них	12	12 689	14 754
11	Отложенные налоговые активы	34	29 625	21 995
12	Прочие активы	13	1 146	5 270
13	Итого активов		1 335 618	1 629 833
Раздел II. Обязательства				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		281 659	606 314
15	средства клиентов	14	3 445	3 462
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	15	277 612	602 003
17	кредиторская задолженность	16	601	849
18	Отложенные налоговые обязательства	34	650	125
19	Резервы – оценочные обязательства	17	6 946	0
20	Прочие обязательства	18	8 565	9 221
21	Итого обязательств		297 820	615 660
Раздел III. Капитал				
22	Уставный капитал	19	454 684	454 684
23	Добавочный капитал	19	35 000	35 000
24	Резервный капитал	19	19 990	19 990
25	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу		0	0
26	Резервы		1 601	1 455
27	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		526 522	503 044
28	Итого капитала		1 037 798	1 014 173
29	Итого капитала и обязательств		1 335 618	1 629 833

Генеральный директор

(должность)

26 марта 2026 г.

А.В. Дрозд

(фамилия, имя, отчество (при наличии))



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277556000	45373135	1027700441196	7704151506

**Отчет
о финансовых результатах организации**

за 2025 г.

Акционерное общество Инвестиционная компания "ФОНДОВЫЙ КАПИТАЛ" (АО ИК "ФОНДОВЫЙ КАПИТАЛ")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

Москва г, 3-я ул. Ямского Поля, дом № 2, корпус 13, кв. XI, 31
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420003

Годовая (квартальная, полугодовая,

за 9 месяцев) (тыс.
руб)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		171 689	164 838
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	20	(35 650)	(34 543)
3	процентные доходы	21	220 049	171 872
4	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях		4 644	43 714
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22	41	(1 373)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(2)	(9 085)
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(17 380)	(5 598)
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(12)	(149)
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	23	(2)	0
10	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	24	1 870	1 194
11	Расходы на персонал	25	(48 537)	(53 397)
12	Прямые операционные расходы	26	(4 554)	(4 093)
13	Процентные расходы	27	(71 296)	(75 580)
14	Общие и административные расходы	28	(26 559)	(24 756)
15	Прочие доходы	29	0	2 882
16	Прочие расходы	30	(308)	(1 452)
17	Прибыль (убыток) до налогообложения		22 305	9 635
18	Налог на прибыль, в том числе:	32	1 173	6 666
19	текущий налог на прибыль	32	(5 964)	(8 336)
20	отложенный налог на прибыль	32	7 137	15 002
21	Прибыль (убыток) после налогообложения		23 478	16 301

Раздел II. Прочий совокупный доход				
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:	32	147	828
23	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	32	12	149
24	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32	12	149
25	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	32	135	679
26	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32	168	849
27	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32	(33)	(170)
28	Итого прочего совокупного дохода (расхода)		147	828
29	Итого совокупного дохода (расхода)		23 625	17 129

Генеральный директор

(должность)

26 марта 2026 г.

А.В. Дрозд

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277556000	45373135	1027700441196	7704151506

**Отчет
о движении денежных средств организации**

за 2025 г.

Акционерное общество Инвестиционная компания "ФОНДОВЫЙ КАПИТАЛ" (АО ИК "ФОНДОВЫЙ КАПИТАЛ")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

Москва г, 3-я ул. Ямского Поля, дом № 2, корпус 13, кв. XI, 31
(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
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 464 509	102 290
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		(1 059 468)	(322 444)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		23 714	811
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(10 664)	(24 062)
5	Проценты полученные		176 028	160 980
6	Проценты уплаченные		(70 317)	(74 604)
7	Поступления дивидендов (распределенной прибыли)		4 644	43 714
8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		5 572	15 349
9	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		(58 326)	13 320
10	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(40 014)	(56 045)
11	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 175)	(4 501)
12	Уплаченный налог на прибыль		(8 460)	(3 120)
13	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		69 585	(21 525)
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		495 628	(169 837)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		32 918	36 241
16	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(27 869)	(34 742)
17	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		407 464	1 028 120
18	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(706 814)	(1 114 882)
19	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		4 746 106	5 016 225
20	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(4 682 383)	(5 077 533)
21	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(230 578)	(146 571)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
22	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		90 650 015	112 445 043

23	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(90 927 751)	(112 117 543)
24	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(4 752)	(3 776)
25	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(277 736)	327 500
26	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(12 686)	11 091
27	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(12)	5
28	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	13 174	2 077
29	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	476	13 174

Генеральный директор

(должность)

26 марта 2026 г.

А.В. Дрозд

(подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))



Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о
финансовых результатах за 2025 год

Акционерное общество Инвестиционная компания
"ФОНДОВЫЙ КАПИТАЛ"

Основная деятельность организации

Таблица 1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	045-10740-010000, 045-10738-100000, 045-13745-001000, 045-13746-000100
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Дилерская деятельность, брокерская деятельность, управление ценными бумагами, депозитарная деятельность
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	Место нахождения организации	125124, Москва г, Ямского Поля 3-я ул, дом № 2, корпус 13, офис XI,31
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Сизов Сергей Анатольевич
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	x
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	15

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. 24 февраля 2022 года Президент России объявил о начале специальной военной операции на Украине, что стало причиной введения масштабных экономических санкций со стороны США и ряда других стран в отношении России.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>В течение 2025 года на российскую экономику оказывали влияние такие факторы, как геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые Российской Федерацией в ответ на внешнее санкционное давление. Объявленные и введенные международные санкции привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению суверенных рейтингов Российской Федерации.</p> <p>Ухудшение ситуации на рынках капитала, товарных и валютных рынках не повлияло на финансовое положение Общества, не оказало влияние на непрерывность деятельности Общества. Правительством РФ и Банком России принимаются меры для поддержания финансовой стабильности и обеспечения непрерывности работы бизнеса и финансового сектора. После объявления проведения «Специальной военной операции» в отношении крупных финансовых институтов были введены беспрецедентные ограничения, ограничивающие или полностью исключающие проведение операций с валютой или иностранными ценными бумагами.</p> <p>США, Великобритания и страны Евросоюза разработали санкционные меры, направленные на создание масштабного ущерба российской экономике, что привело к деглобализации российской экономики и финансовых рынков. Российские компании лишаются доступа к международным рынкам капитала. В настоящее время военно-политический конфликт продолжает развиваться. По оценке руководства, обострение внешнеполитической ситуации и последующее введение в отношении Российской Федерации и/или отдельных юридических и физических лиц, относящихся к ее юрисдикции, международных санкций, как точечных, так и секторальных или общегосударственных, не окажут существенного влияния на непрерывность деятельности Общества.</p> <p>Оценить возможные будущие сценарии развития ситуации и возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Общества в настоящее время не представляется возможным. Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости в сложившихся обстоятельствах.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год составлена в соответствии с требованиями Федерального закона "О бухгалтерском учете" № 402-ФЗ от 06.12.2011, Положения Банка России № 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» от 02.10.2024. Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета, отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России, указаниями Банка России, принятой АО ИК "ФОНДОВЫЙ КАПИТАЛ" Учетной политикой.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Не применимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Не применимо

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства
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	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: - признание отложенного налогового актива, резервы под ожидаемые кредитные убытки, аренда, резервы под условные обязательства некредитного характера
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты классифицируются в соответствующую категорию при первоначальном признании. Алгоритм принятия решений для классификации инструментов по категориям следующий: * Бизнес - модель, цель которой достигается путем продажи финансовых активов = Стратегия инвестирования рыночная = порядок последующей оценки финансовых инструментов "По справедливой стоимости через прибыль или убыток" * Бизнес - модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов = Стратегия инвестирования сбалансированная (умеренная) = порядок последующей оценки финансовых инструментов "По справедливой стоимости через прочий совокупный доход" * Бизнес - модель, цель которой удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков = Стратегия инвестирования долгосрочная = порядок последующей оценки финансовых инструментов "По амортизированной стоимости"
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Все операции, выраженные не в функциональной валюте Общества, представляют собой операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Все денежные статьи в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу закрытия – курсу ЦБ РФ на конец отчетного периода. Денежные статьи – наличные денежные средства, а также активы и обязательства, выраженные фиксированным количеством денежных средств Денежные статьи включают в себя: денежные средства и их эквиваленты; депозиты в банках; дебиторская задолженность и займы; долговые ценные бумаги; другие статьи. Все неденежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются по официальному обменному курсу на дату приобретения актива или возникновения обязательства, кроме активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, которые должны пересчитываться по курсу на дату оценки справедливой стоимости.

		<p>Неденежные статьи – все прочие статьи, которые не отвечают определению денежных статей. Неденежные статьи включают в себя: основные средства; инвестиционное имущество; нематериальные активы; запасы; долгосрочные активы, предназначенные для продажи; другие статьи. Доходы и расходы в иностранной валюте пересчитываются по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату совершения операции</p> <p>Обществом применялись следующие официальные курсы ЦБ РФ: По состоянию на 31.12.2024г.: Доллар США = 101,6797 рублей; Евро = 106,1028 рублей; Китайский юань = 13,4272 рублей. По состоянию на 31.12.2025г.: Доллар США = 78,2267 рублей; Китайский юань = 11,1592 рублей</p>
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	<p>При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>В условиях гиперинфляционной экономики представление результатов деятельности и финансового положения организации в местной валюте без пересчета не является полезным. Деньги теряют покупательную способность с такой скоростью, что сопоставление сумм от операций и прочих событий, произошедших в разное время, даже в пределах одного отчетного периода, вводит в заблуждение. Пересчет бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения определенных процедур, а также суждения. В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, относящиеся к операциям организации, совершенным до 31 декабря 2002 года, были пересчитаны с учетом изменений общей покупательской способности российского рубля. Таким образом статьи капитала, относящиеся к операциям НФО, совершенным до 31.12.2002 г., отражены с учетом изменений общей покупательской способности российского рубля. Корректировки произведены за счет нераспределенной прибыли.</p>

Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>С 01.01.2025 Общество применяет Учетную политику, разработанную на основе федеральных стандартов бухгалтерского учета, отраслевых стандартов бухгалтерского учета и иных нормативных актов, утвержденных Банком России, в том числе плана счетов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, утвержденного Положением Банка России от 01.08.2022 № 803-П. В учетную политику на 2025 год внесены изменения в связи с прекращением действий отдельных положений Банка России, началом действия ряда указаний Банка России, началом применения ряда федеральных стандартов бухгалтерского учета.</p> <p>С 01.01.2025 прекратили действие Положение Банка России от 03.12.2015 N 508-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями", Положение Банка России от 16.12.2015 N 520-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода" в связи с вступлением в действие Указания Банка России от 02.10.2024 N 6889-У</p> <p>"О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами", Указания Банка России от 02.10.2024 N 6890-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами".</p> <p>С 01.04.2025 применяется Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация". Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность" применяется, начиная с отчетности за 2025 год. Изменения учетной политики не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>С 01.01.2026 отменяется ряд отраслевых стандартов бухгалтерского учета, принятые Банком России, в связи с началом действия заменяющих их указаний Банка России. Связанные с этим изменения в учетной политике не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>С 01.01.2026 вступают поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов в МСФО (IFRS) 9 и раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Связанные с этими изменения в учетной политике не окажут, либо окажут незначительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету (МНО), срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней.</p>

10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>В момент первоначального признания депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости с учетом следующего: - по депозитным договорам сроком действия не более 1 (Одного) года любые отклонения между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признаются незначительными, т.к. при максимальном количестве периодов в течение года (ежедневное начисление процентов) и при номинальной ставке менее 30% годовых, отклонение номинальной и эффективной процентной ставки составляют не более 15%, а отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП и с использованием линейного метода, не превышает 5%.</p> <p>Общество вправе пересмотреть указанные положения Учетной политики в случае, если номинальная ставка размещения депозитов займов превысит 30% годовых. - по депозитным договорам, срок действия которых превышает 1 (Один) год, расчет амортизированной стоимости осуществляется с использованием метода ЭСП. Процентный доход с применением метода ЭСП признается по состоянию на последний рабочий день календарного месяца, а также в дату выплаты процентного дохода и (или) частичного возврата депозита.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с методикой, утвержденной Обществом. В случае, если фактическая цена приобретения ценной бумаги существенно отличается от ее справедливой стоимости, подтверждаемой котировкой на активном рынке, определенной в соответствии с методикой, утвержденной Обществом: - для долговых ценных бумаг осуществляется корректировка, уменьшающая / увеличивающая стоимость долговых ценных бумаг с отражением результата корректировки на счетах учета прибылей и убытков; - для долевых ценных бумаг осуществляется их переоценка с отражением результата переоценки на счетах учета прибылей и убытков.</p> <p>В случае если фактическая цена приобретения ценной бумаги существенно отличается от ее справедливой стоимости, не подтверждаемой котировкой на активном рынке, определенной в соответствии с методикой Общества. - для долговых ценных бумаг осуществляется корректировка, уменьшающая / увеличивающая стоимость долговых ценных бумаг до справедливой стоимости с равномерным признанием результата корректировки на счетах учета прибылей и убытков в течение срока признания ценных бумаг в бухгалтерском учете Общества до момента прекращения признания ценных бумаг либо появления котировки на активном рынке; - для долевых ценных бумаг осуществляется переоценка ценных бумаг до справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счета учета прибылей и убытков в момент прекращения признания ценных бумаг либо появления котировки на активном рынке.</p>

		<p>Согласно "Порядку оценки стоимости финансовых инструментов по справедливой стоимости АО ИК "Фондовый капитал", утвержденной приказом генерального директора 26.12.2016 года, справедливой стоимостью в условиях активного рынка, используются цены, выбранные в следующем порядке (убывания приоритета):</p> <ul style="list-style-type: none"> • рыночная цена З, рассчитанная в соответствии с методикой, установленной Группой «Московская Биржа» • средневзвешенная цена на момент окончания торговой сессии российской биржи на дату расчета справедливой стоимости; • наиболее поздняя справедливая цена с даты предыдущего расчета справедливой стоимости, включая дату предыдущего расчета справедливой стоимости (при условии ее наличия). <p>В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается цена последней сделки на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней.</p>
12	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</p>	<p>Данная категория включает финансовые инструменты, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих финансовых инструментов отражается через прочий совокупный доход. Первоначально финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.</p> <p>Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке. В отношении долевого инструмента, классифицированного как оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения; сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.</p> <p>Согласно "Порядку оценки стоимости финансовых инструментов по справедливой стоимости АО ИК "Фондовый капитал", утвержденной приказом генерального директора 26.12.2016 года, справедливой стоимостью в условиях активного рынка, используются цены, выбранные в следующем порядке (убывания приоритета):</p> <ul style="list-style-type: none"> • рыночная цена З, рассчитанная в соответствии с методикой, установленной Группой «Московская Биржа» • средневзвешенная цена на момент окончания торговой сессии российской биржи на дату расчета справедливой стоимости; • наиболее поздняя справедливая цена с даты предыдущего расчета справедливой стоимости, включая дату предыдущего расчета справедливой стоимости (при условии ее наличия). <p>В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается цена последней сделки на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней.</p>

13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: 1) указанные активы размещены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, 2) условия договора обуславливают получение в указанные в договоре даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет уплаты основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения «при наступлении срока погашения», а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.</p> <p>Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки производится исходя из риска (вероятности) наступления неблагоприятных событий в отношении финансовых инструментов (дефолта должника) в течение 12 месяцев после отчетной даты или всего срока действия финансового актива. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки на основе информации, которая является доступной без чрезмерных затрат и усилий, включая следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> • о прошлом опыте возникновения убытков по финансовым инструментам; • об обоснованных прогнозах собираемости будущих денежных потоков по финансовым инструментам; • уместные наблюдаемые данные, отражающие текущие условия. Наблюдаемые данные относительно таких событий включают: <ul style="list-style-type: none"> • существенные финансовые трудности эмитента (заемщика); • нарушение условий договора, например, неплатеж или платеж с опозданием; • предоставление различных уступок заимодавцем по причине финансовых затруднений заемщика, которые в иных условиях не были бы предоставлены; • возникновение реальной угрозы банкротства должника; • сворачивание активного рынка данного финансового актива из-за финансовых трудностей; • покупка или выпуск финансового актива с очень большой скидкой, что указывает на понесенные кредитные убытки. <p>Общество анализирует количественные и качественные факторы, которые специфичны для эмитента (заемщиков компании), включая текущую оценку кредитоспособности эмитента (заемщика). Для целей анализа признаков обесценения финансовых активов Общество использует информацию, предоставляемую системой риск-менеджмента Общества, а также дополнительную информацию для оценки изменений кредитного качества этих активов.</p> <p>К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется, в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Критерием существенности признается величина более 20%. В случае если на дату первоначального признания договора займа или договора банковского вклада срок его действия составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора займа или договора банковского вклада срок погашения (возврата) займа или банковского вклада стал более одного года, то Общество принимает решение о применении метода ЭСП на основе оценки уровня существенности.</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	У Общества отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.

15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Дебиторская задолженность, не содержащая существенного компонента финансирования (не предполагающая отсрочку платежа на срок свыше 1 (Одного) года), учитывается при первоначальном признании и последующем учете по цене договора, в рамках которой осуществляется признание дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность, содержащая существенный компонент финансирования (предполагающая отсрочку платежа на срок свыше 1 (Одного) года), дисконтируется с использованием метода ЭСП и учитывается по амортизированной стоимости. По итогам каждого отчетного периода дебиторская задолженность подлежат тестированию на предмет обесценения.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применяется
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение финансового обязательства. Обязательства Общества не подлежат реклассификации.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Объекты, не являющиеся инвестиционным имуществом: недвижимость, предназначенная для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности или находящаяся в процессе строительства или реконструкции с целью такой продажи; например, недвижимость, приобретенная исключительно для последующей продажи в краткосрочной перспективе или для реконструкции и перепродажи; недвижимость, строящаяся или реконструируемая по поручению третьих лиц; недвижимость, занимаемая владельцем, в том числе (помимо прочего) недвижимость, предназначенная для дальнейшего использования в качестве недвижимости, занимаемой владельцем; недвижимость, предназначенная для будущей реконструкции и последующего использования в качестве недвижимости, занимаемой владельцем; недвижимость, занимаемая сотрудниками предприятия (независимо от того, платят ли сотрудники арендную плату по рыночным ставкам или нет), недвижимость, занимаемая владельцем и предназначенная для выбытия; недвижимость, сданная в аренду другому предприятию по договору финансовой аренды.

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	Учетной политикой не предусмотрено
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; стоимость имущества превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Для последующей оценки основных средств Общество применительно ко всем группам однородных основных средств выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Общество на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение объектов основных средств.</p> <p>Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на дату их выявления. При наличии признаков возможного обесценения актива Общество определяет возмещаемую стоимость объекта основных средств как справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. В случае если возмещаемая стоимость объекта основных средств меньше балансовой стоимости основного средства, балансовая стоимость основного средства уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения. На конец каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения</p>

26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	<p>Величина корректировки, возникающая при пересчете стоимости основного средства и накопленной амортизации основных средств, составляет часть общей суммы увеличения или уменьшения балансовой стоимости, которая учитывается в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> * если балансовая стоимость основного средства в результате переоценки увеличивается, то сумма такого увеличения признается в составе прочего совокупного дохода и накапливается в капитале по статье «Прирост стоимости основных средств при переоценке». Однако такое увеличение признается в составе прибыли или убытка в той мере, в которой оно восстанавливает сумму уменьшения стоимости от переоценки того же объекта основных средств, ранее признанную в составе прибыли или убытка; * если балансовая стоимость основного средства в результате переоценки уменьшается, то сумма такого уменьшения включается в прибыль или убыток. Тем не менее, данное уменьшение должно быть признано в составе прочего совокупного дохода в размере существующего кредитового остатка при его наличии, отраженного в статье «Прирост стоимости основных средств при переоценке», относящегося к тому же объекту основных средств. Уменьшение, признанное в составе прочего совокупного дохода, снижает сумму, накопленную в составе капитала по статье «Прирост стоимости основных средств при переоценке».
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем группам 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</p>
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1, Постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 № 640 «О внесении Изменений в Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.</p> <p>Обществом применяются следующие сроки полезного использования: Первая группа от 1 до 2 лет включительно, Вторая группа свыше 2 лет до 3 лет включительно, Третья группа свыше 3 лет до 5 лет включительно и четвертая группа свыше 5 лет до 7 лет включительно</p> <p>Особое внимание уделяется основным средствам, срок полезного использования которых истекает в году, следующим за отчетным. На конец каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения ОС, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.</p>

Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов

29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем.</p> <p>Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К нематериальным активам относятся в том числе следующие активы: - лицензии на программные продукты (права пользования программными продуктами); - программное обеспечение (в том числе на которое у Общества отсутствуют исключительные права), расходы на его внедрение; - создание баз данных, сайтов и т.п.</p>
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>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 использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества.</p> <p>До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов, подлежащую учету как вложения в создание и приобретение нематериальных активов.</p> <p>Порядок признания и оценки первоначальной стоимости нематериального актива равен: Приобретение нематериальных активов за плату = Покупная цена по договору Услуги сторонних организаций, связанные с подготовкой актива к использованию по назначению = Стоимость услуг по акту Приобретение нематериального актива по договору мены = Справедливая стоимость полученного актива.</p> <p>В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного нематериального актива определяется на основе стоимости переданного актива, отраженной на счетах учета таких активов</p> <p>Получение нематериального актива безвозмездно, а также в счет увеличения собственных средств = Справедливая стоимость полученного актива на дату признания</p>

		<p>Под справедливой стоимостью объектов нематериальных активов понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки.</p> <p>При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа, его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются как часть первоначальной стоимости объекта нематериального актива, если существует вероятность получения Обществом связанных с ними будущих экономических выгод, и если такие затраты можно достоверно оценить.</p>
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Для последующей оценки нематериальных активов Общество применительно к группе однородных нематериальных активов выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно должно рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации. Общество на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА.</p> <p>Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: - существуют признаки устаревания; - простой актива (неиспользования); - планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив</p>
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с определенным сроком полезного использования. Начисление амортизации по объекту НМА начинается с даты, следующей за датой, когда он становится доступен для использования (готов к использованию). Начисление амортизации по нематериальным активам прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<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: - Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; - нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; - Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; - Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; - Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.</p> <p>Если Общество, исходя из критериев, определенных выше, не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются в качестве затрат на стадии исследований. 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	Расходы на заработную плату, взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и пособия по временной нетрудоспособности, премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Общества или возникновения соответствующих событий. Выходные пособия признаются после официального уведомления увольняющегося/увольняемого работника.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Обществом не предусмотрены
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Обществом не предусмотрены
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Обществом не предусмотрены
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Обществом на дату начала аренды в форме права пользования и оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей.
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	не применимо
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	не применимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются Обществом с использованием ключевой ставки, установленной ЦБ РФ на момент начала аренды, что составляет 17%. Предполагаемый срок действия договора аренды определяется Обществом на основании мотивированного суждения. Предполагаемый срок аренды определен Обществом как период с 01.10.2025 года по 30.06.2028 года, что составляет 33 месяца.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не применимо

Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Общество не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	<p>В качестве запасов признаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества; • товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности. <p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования</p> <p>В состав фактических затрат на приобретение запасов Общество относит:</p> <ul style="list-style-type: none"> • договорную стоимость запасов, уплачиваемую поставщику; • суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с их приобретением; • таможенные пошлины; • вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены запасы; • затраты по заготовке и доставке запасов до места их использования, включая расходы по страхованию. Данные затраты включают, в частности, затраты по заготовке и доставке запасов; затраты за услуги транспорта по доставке запасов до места их использования, если они не включены в цену запасов, установленную договором; • затраты по доведению запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях; • иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов. <p>Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы.</p> <p>После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по себестоимости (по фактическим затратам); Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицам Общества для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Общество признает в бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно произвести надежную расчетную оценку величины обязательства. Под вероятностью наступления события в целях признания оценочного обязательства понимается оценка вероятности, превышающая 50%.

		<p>Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Общества в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного обязательства определяется Обществом на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Общество обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки. Общество определяет величину резерва - оценочного обязательства путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования, в случае если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства составляет более 1 года. Резервы - оценочные обязательства пересматриваются ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Резервы - оценочные обязательства используются на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.</p>
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Общество осуществляет контроль кредиторской задолженности и анализирует обязательства по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с условиями получения. Основанием для проведения списания является инвентаризация кредиторской задолженности, а также внутренний документ, обосновывающий причины списания. Для списания просроченной кредиторской задолженности, кроме акта инвентаризации, необходимо также письменное обоснование ее наличия в виде бухгалтерской справки, составленной по данным бухгалтерского учета, а также прочих подтверждающих задолженность документов (к примеру, акт сверки расчетов)</p>
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	<p>Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход, за вычетом дополнительных затрат, непосредственно относящихся к эмиссии новых акций.</p>
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	<p>Выкуп акций Обществом осуществляется по цене, определенной советом директоров Общества, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена оценщиком без учета ее изменения в результате действий Общества, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.</p>
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>Создается резервный фонд в размере 5 процентов уставного капитала. Величина ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5 процентов от чистой прибыли. Указанные отчисления производятся до достижения размера резервного фонда предусмотренного уставом. В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" Статья 35 Обществом создан резервный фонд в размере 19 990 тыс. руб.</p>
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются последним календарным днем каждого квартала. Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налогового обязательства/отложенного налогового актива не происходит.</p>

		В бухгалтерском учете отражаются возникновение и изменение размера отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов за отчетный период. В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство/отложенный налоговый актив учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.
52	Порядок отражения дивидендов	Доходы Общества в виде причитающихся ему дивидендов или других доходов от участия в уставных капиталах других организаций признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати, и отражаются в составе прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	не применимо

Вознаграждение за услуги ООО «Интерком-Аудит» за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год составляет 363 тыс.руб., в том числе налог на добавленную стоимость.

За аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год в 2025 году выплачено вознаграждение в сумме 180 тыс.руб., подлежит выплате в 2026 году 183 тыс.руб.

Вознаграждение, выплаченное ООО «Интерком-Аудит» за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год, составило 330 тыс.руб., в том числе налог на добавленную стоимость.

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчетные счета	366	366	13 135	13 135
2	Прочее	110	110	38	38
3	Итого	476	476	13 174	13 174
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025г. у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в двух кредитных организациях (на 31.12.2024г.: в трех кредитных организациях) с общей суммой денежных средств 476 тысяч рублей. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года. составляют 66,48 долларов США (5 200,51 рублей по курсу ЦБ РФ на 31.12.2025 = 78,2267) Лимит остатка организацией не установлен.			

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Денежные средства	476	13 174
2	Итого	476	13 174

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	297 403	760 811
2	Итого	297 403	760 811
3	Текстовое пояснение	Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего примечания.	

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	числе:	297 403	760 811
2	нерезидентов	4 173	90 434
3	нефинансовых организаций	293 230	670 377
4	Итого	297 403	760 811

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	21 157	22 012
2	Правительства Российской Федерации	21 157	22 012
3	Итого	21 157	22 012

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по через прочий совокупный доход, за 2025 г.

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:		
2	долговые ценные бумаги	1 600	1 600
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под	1 662	1 662
4	долговые ценные бумаги	1 662	1 662
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том	(1 651)	(1 651)
6	долговые ценные бумаги	(1 651)	(1 651)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	1 611	1 611
8	долговые ценные бумаги	1 611	1 611

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по через прочий совокупный доход, за 2024 г.

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые	Итого
1	2	3	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:		
2	долговые ценные бумаги	1 450	1 450
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под	446	446
4	долговые ценные бумаги	446	446
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том	(297)	(297)
6	долговые ценные бумаги	(297)	(297)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 600	1 600
8	долговые ценные бумаги	1 600	1 600

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

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	3 407	3 407	3 415	3 415
2	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	606	606	0	0
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	17 594	17 594	81 323	81 323
4	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	3	3	0	0
5	Итого	21 610	21 610	84 738	84 738
6	Текстовое пояснение	Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года. составляют 66,48 долларов США (5 200,51 рублей по курсу ЦБ РФ на 31.12.2025 = 78,2267)			

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

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	16,5% - 19,5%	2 дня	6% - 21,65%	2 дня

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	41	0	41	240	0	240
2	Прочие выданные займы	880 751	(94 066)	786 685	798 472	(92 640)	705 831
3	Итого	880 791	(94 066)	786 725	798 711	(92 640)	706 071
4	Текстовое пояснение	Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании 46.1 настоящего приложения. Общий портфель займов и прочих размещенных средств по состоянию на 31.12.2025г: 880 791 тыс. руб. Из них: Юридические лица: 414 984 тыс. руб. = 47,11% Физические лица: 64 161 тыс. руб = 7,28% Индивидуальные предприниматели: 401 004 тыс. руб. = 45,53% Маржинальные займы (клиенты): 41 тыс. руб. = 0,00462% Аренда гарантийный платеж: 601 тыс. руб. = 0,07% Концентрация кредитного риска в разрезе контрагентов: 1) ООО "РЕ-КО": 81 793 тыс. руб. = 9,29% 2) ООО "ФИРМА ВИАРДО-М": 301 868 тыс. руб. = 34,27% 3) ИП Сизова Татьяна Анатольевна: 401 004 тыс. руб. = 45,53%					

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

Таблица 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 2024 г., в том числе:		
		92 640	92 640
2	прочие выданные займы	92 640	92 640
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:		
		1 426	1 426
4	прочие выданные займы	1 426	1 426
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 2025 г., в том числе:		
		94 066	94 066
6	прочие выданные займы	94 066	94 066

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 9.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 2023 г., в том числе:		
		87 042	87 042
2	прочие выданные займы	87 042	87 042
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:		
		5 598	5 598
4	прочие выданные займы	5 598	5 598
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 2024 г., в том числе:		
		92 640	92 640
6	прочие выданные займы	92 640	92 640

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024	
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность клиентов	332	0	332	71	71
2	Прочее	180 411	(15 955)	164 456	937	937
3	Итого	180 742	(15 955)	164 788	1 008	1 008
4	Текстовое пояснение	Концентрация кредитного риска в разрезе контрагентов по состоянию на 31.12.2025г: Юридические лица: 180 411 тыс. руб. = 99,82% Клиенты: 332 тыс. руб = 0,18% Концентрация кредитного риска в разрезе контрагентов: 1) ООО "РЕ-КО": 180 411 000,00 Р / 99,82% 2) Клиенты: 332 000,00 Р / 0,18%				

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

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые	Итого
1	2	3	4
1	оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	19 416	19 416
2	прочее	19 416	19 416
3	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3 462)	(3 462)
4	прочее	(3 462)	(3 462)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г.,	15 955	15 955
6	прочее	15 955	15 955

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 11

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Итого
		прочее	
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	0	0
2	(переоцененная) стоимость на 31.12.2023	180	180
3	накопленная амортизация на 31.12.2023	(180)	(180)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:		
5	(переоцененная) стоимость на 31.12.2024	180	180
6	накопленная амортизация на 31.12.2024	(180)	(180)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:		
8	(переоцененная) стоимость на 31.12.2025	180	180
9	накопленная амортизация на 31.12.2025	(180)	(180)

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 12

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	127	14 820	0	14 947
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 195	15 089	0	18 284
3	накопленная амортизация	(3 067)	(269)	0	(3 337)
4	Поступление	1 222	28 924	7	30 153
5	Амортизация	(411)	(388)	0	(799)
6	Прочее	0	(29 540)	(7)	(29 547)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	939	13 815	0	14 754
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 417	14 473	0	18 890
9	накопленная амортизация	(3 478)	(658)	0	(4 136)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	939	13 815	0	14 754
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 417	14 473	0	18 890
12	накопленная амортизация	(3 478)	(658)	0	(4 136)
13	Поступление	108	14 359	0	14 467
14	Амортизация	(626)	(569)	0	(1 195)
15	Прочее	0	(15 337)	0	(15 337)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	421	12 268	0	12 689
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 525	13 494	0	18 019
18	накопленная амортизация	(4 104)	(1 227)	0	(5 330)

Прочие активы

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		балансовая	стоимость	балансовая	стоимость
1	2	3	5	6	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	686	686	4 707	4 707
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	461	461	562	562
3	Итого	1 146	1 146	5 270	5 270

Анализ изменений запасов

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов инвентарь и принадлежности	Итого
		5	
1	2	5	8
1	Поступление (создание)	1 266	1 266
2	Признание в составе расходов	(1 266)	(1 266)
3	Поступление (создание)	767	767
4	Признание в составе расходов	(767)	(767)

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 14

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3 445	3 462
2	Итого	3 445	3 462

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

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	12 493	14 006
2	Средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе:	242 249	572 958
3	сделки репо	242 249	572 958
4	Средства, привлеченные от других юридических лиц, в том числе:	7 061	0
5	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	7 061	0
6	Средства, привлеченные от физических лиц, в том числе:	15 809	15 040
7	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	15 809	15 040
8	Итого	277 612	602 003
9	Текстовое пояснение	В течение года в отчете о финансовых результатах прибыль (убыток) от первоначального признания займов и прочих привлеченных средств по ставкам ниже (выше) рыночных не отражался	

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	RUR: 17%	30.06.2028	RUR: 21%	30.06.2028
2	Средства, привлеченные от кредитных организаций	RUB: 16,01%	05.01.2026	RUB: 20,61%	03.01.2025
3	Средства, привлеченные от других юридических лиц	RUB: 0,20% - 18,00%	05.01.2026 - 03.06.2026	не применимо	не применимо
4	Средства, привлеченные от физических лиц	RUB: 0,20%	05.01.2026	RUB: 0,02% - 0,20%	03.01.2025

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 16

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Расчеты с организаторами торговли, в том числе:		
2	прочие	366	553
3	Прочее	235	296
4	Итого	601	849

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 17

Номер показателя	Наименование показателя	Судебные иски	Итого
1	2	3	4
1	Прочее	6 946	6 946
2	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	6 946	6 946

Прочие обязательства

Таблица 18

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	7 119	7 127
2	Расчеты по социальному страхованию	1 446	1 174
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	921
4	Итого	8 565	9 221

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Корректировка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	На 31 декабря 2023 г.	900 000	450 000	4 684	454 684
2	На 31 декабря 2024 г.	900 000	450 000	4 684	454 684
3	На 31 декабря 2024 г.	900 000	450 000	4 684	454 684
4	На 31 декабря 2025 г.	900 000	450 000	4 684	454 684
5	Текстовое пояснение	Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2025 года составляет 450 000 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 450 000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2025 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1. В 2018 году Обществом была осуществлена поправка на инфляцию в размере 4 684 тыс. руб. Каждая акция предоставляет право одного голоса. По статье "Прочие резервы" бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации отражаются следующие компоненты капитала: Эмиссионный доход в размере 20 000 тысяч рублей. В Балансе данная сумма отражена по строке "Добавочный капитал".			

Управление капиталом

Таблица 19.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 15 000 тысяч рублей. На 31.12.2025 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 53 899 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 179 749 тысяч рублей).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание назначения каждого из них	В течение года и года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств
3		-

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

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(11 211)	(28 188)	3 749	(35 650)
2	ценные бумаги	(11 211)	(28 188)	3 749	(35 650)
3	Итого	(11 211)	(28 188)	3 749	(35 650)

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

Таблица 20.2

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:	3 349	(37 892)	(34 543)
2	ценные бумаги	3 349	(37 892)	(34 543)
3	Итого	3 349	(37 892)	(34 543)

Процентные доходы

Таблица 21

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	220 049	171 872
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 983	2 384
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 554	3 418
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	212 512	166 071
5	Итого	220 049	171 872

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 22

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	41	(1 373)
2	Итого	41	(1 373)

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

Таблица 23

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от операций купли-продажи иностранной валюты	0	(6)
2	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(2)	7
3	Итого	(2)	0

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 24

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
1	Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке	1 469	1 110
2	Комиссионные доходы от клиентских операций на валютном рынке	81	18
3	Итого	1 550	1 128
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
4	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	320	66
5	Итого	320	66
6	Всего	1 870	1 194

Расходы на персонал

Таблица 25

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	40 963	45 686
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	7 474	7 612
3	Прочее	100	99
4	Итого	48 537	53 397
5	Текстовое пояснение	Расходы по выплате вознаграждения работникам по итогам 2025 года отсутствуют (за 2024 год - отсутствуют). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2025 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 7 474 тысячи рублей (за 2024 год: 7 612 тысяч рублей).	

Прямые операционные расходы

Таблица 26

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	3 043	3 160
2	Прочее	1 512	933
3	Итого	4 554	4 093

Процентные расходы

Таблица 27

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	69 815	73 885
2	По обязательствам по аренде	1 480	1 695
3	Итого	71 296	75 580

Общие и административные расходы

Таблица 28

Номер	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	4 287	2 501
2	Амортизация основных средств	4 813	3 710
3	Расходы по аренде	1 127	968
4	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	371	8 259
5	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	6 946	0
6	Расходы на служебные командировки	0	430
7	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	399	307
8	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	135	69
9	Прочее	8 482	8 513
10	Итого	26 559	24 756
11	Текстовое пояснение	Прочие административные расходы за 2025 год включают расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности в сумме 2 799 тыс. руб., расходы на оплату услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем в размере 4 287 тыс. руб., а также други организационные и управленческие расходы в размере 1 396 тыс. руб. (За 2024 год: расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности в сумме 2 709 тыс. руб., расходы на оплату услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем в размере 2 501 тыс. руб., а также други организационные и управленческие расходы в размере 2 996 тыс. руб.) Сумма расходов по договорам аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение, связанное с признанием, и сумма расходов по краткосрочным договорам аренды, к которым применяется освобождение, связанное с признанием составляют 1 127 тыс. руб. за 2025 год (968 тыс. руб. за 2024 год)	

Прочие доходы

Таблица 29

Номер показателя	Наименование показателя	За 2024 г.
1	2	3
1	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	2 876
2	Прочее	6
3	Итого	2 882

Прочие расходы

Таблица 30

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	308	1 452
2	Итого	308	1 452

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Аренда нежилых помещений для ведения основной деятельности, под офис. Срок аренды по Договору - до 31.08.2026г.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применимо
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Не применимо
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	Не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	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	Не применимо

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

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	12	12 268	13 815
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	15	(12 493)	(14 006)

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

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(1 480)	(1 695)
2	проценты уплаченные	(1 480)	(1 695)
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(4 752)	(3 776)
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(4 752)	(3 776)
5	Итого	(6 232)	(5 471)

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 32

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	5 964	8 336
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(7 104)	(14 832)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(1 141)	(6 496)
4	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	33	170
5	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(1 173)	(6 666)
6	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2025 году составляет 25 процентов (в 2024 году: 20 процентов).	

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

Таблица 33

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	22 305	9 635
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	5 576	1 927
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(6 750)	(8 593)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(6 991)	(8 929)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	241	336
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(1 173)	(6 666)
7	Текстовое пояснение	На 31.12.2025 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	

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

Таблица 34.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2025
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	315	28	(33)	319
2	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(3 110)	0	3 110
3	Займы выданные	27 505	8 977	0	18 528
4	Основные средства	12	12	0	0
5	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	1 737	1 737	0	0
6	Финансовая аренда (право пользования)	56	18	0	38
7	Общая сумма отложенного налогового актива	29 625	7 662	(33)	21 995
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	29 625	7 662	(33)	21 995
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
9	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(650)	(650)	0	0
10	Основные средства	0	125	0	(125)
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(650)	(525)	0	(125)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	28 974	7 137	(33)	21 870
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	28 974	7 137	(33)	21 870

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

Таблица 34.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2024
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	319	1	(170)	488
2	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 110	3 110	0	0
3	Займы выданные	18 528	1 120	0	17 408
4	Основные средства	0	(3)	0	3
5	Финансовая аренда (право пользования)	38	38	0	0
6	Общая сумма отложенного налогового актива	21 995	4 265	(170)	17 899
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	21 995	4 265	(170)	17 899
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
8	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	10 793	0	(10 793)
9	Основные средства	(125)	(125)	0	0
10	Финансовая аренда (право пользования)	0	70	0	(70)
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(125)	10 737	0	(10 862)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	21 870	15 002	(170)	7 037
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	21 870	15 002	(170)	7 037

Дивиденды

Таблица 35

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год		за 2024 год	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Текстовое пояснение	В 2025 году дивиденды обществом не распределялись			

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 36

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Управление кредитными рисками учитывает пять ключевых аспектов реализации кредитного риска: сумма, подверженная кредитному риску (EAD); вероятность возникновения дефолта (PD) и уровень потерь при дефолте (LGD), ожидаемые потери (EL) и непредвиденные потери (UL). При определении вероятности дефолта, в виду однородности выдаваемых займов компанией, применяется винтажный анализ всего кредитного портфеля, для которого рассчитывается вероятность дефолта на заданную дату. Итоговое значение вероятности дефолта портфеля равно вероятности дефолта каждого из заемщиков. При расчёте величины ожидаемых потерь (убытков) используется вероятность наступления дефолта, соответствующая наилучшему кредитному (долгосрочному) рейтингу эмитента/контрагента. Для сравнения рейтингов различных рейтинговых агентств используется таблица соответствия кредитных рейтингов. Общество присваивает внутренний рейтинг контрагентам и по таблице определяет соответствующую вероятность дефолта (PD). Значение LGD определяется в зависимости от значения PD. Для присвоения внутреннего рейтинга используется информация из бухгалтерской отчётности контрагентов.
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Кредитный VAR = Ожидаемые потери (EL) / Сумма, подверженная кредитному риску (EAD) = 10,4%
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Организация определяет дефолт следующим образом: 1) финансовый актив просрочен на 90 дней (для договоров с ежемесячными процентными платежами) или на 270 дней (для договоров с поквартальными платежами), за исключением случаев, когда организация располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Общество осуществляет: 1) списание дебиторской задолженности, признанной в соответствии с законодательством РФ безнадежной к взысканию; 2) списание финансовых активов, относящихся к группе «Денежные средства», в случае их выбытия: при осуществлении операций по выплате денежных средств, приостановлении операций по счетам, применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и других ситуациях; 3) списание финансовых активов (в том числе финансовых активов, в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств), в случае обесценения происходит, когда балансовая стоимость актива превышает его справедливую стоимость и актив находится в третьей стадии обесценения. В таком случае актив считается обесцененным и его балансовая стоимость уменьшается до справедливой рыночной стоимости, а сумма списания отражается как убыток. Убыток от обесценения актива признаётся в учёте на годовую отчётную дату.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	В отношении резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) применяется индивидуальная оценка рисков финансовых инструментов. Оценка ОКУ на групповой основе не используется.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Общество использует обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчётную дату без чрезмерных затрат или усилий (в соответствии с МСФО 9). С целью прогнозирования применяется "метод вероятности дефолта" и прогнозы на основе внутренних рейтингов. Учитывается временная стоимость денег, чувствительность к изменению процентных ставок, взвешенный с учётом вероятности расчёт суммы потенциальных потерь, отслеживается уровень безработицы, уровень занятости на региональном и национальном уровнях, данные ВВП, уровень инфляции, курсы валют.

7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	При расчёте 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок общество применяет для каждого вида контрагента отдельную методику. Используются скоринговые модели, среднеотраслевые показатели, рассчитывается внутренний рейтинг, таблицы определения PD и LGD. При определении степени значительности увеличения кредитного риска организация ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента. Общество сравнивает риск наступления дефолта по инструменту по состоянию на отчётную дату с риском наступления дефолта по такому инструменту на дату первоначального признания. Некоторые события, которые общество признаёт как кредитное обесценение финансового актива: значительные финансовые затруднения эмитента или заёмщика, нарушение условий договора, например дефолт или просрочка платежа, предоставление обществом уступки своему заёмщику из-за экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями заёмщика, появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчётного периода, и причины таких изменений	не применимо
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	не применимо
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	не применимо
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчётного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	не применимо

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

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 37.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	476	0
2	расчетные счета	366	0
3	прочее	110	0
4	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	22 768	0
5	долговые ценные бумаги	22 768	0
6	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 610	0
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	3 407	0
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	606	0
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	17 594	0
10	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	3	0
11	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	880 791
12	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	41
13	прочие выданные займы	0	880 751
14	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	180 742
15	дебиторская задолженность клиентов	0	332
16	прочее	0	180 411
17	Итого	44 853	1 061 534
18	Текстовое пояснение	Используется информация рейтинговых агентств Эксперт РА, АКРА, НРА, НКР	

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 37.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	13 174	0
2	расчетные счета	13 135	0
3	прочее	38	0
4	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	23 611	0
5	долговые ценные бумаги	23 611	0
6	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	84 738	0
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	3 415	0
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	81 323	0
9	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	798 711
10	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	240
11	прочие выданные займы	0	798 472
12	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	1 008
13	дебиторская задолженность клиентов	0	71
14	прочее	0	937
15	Итого	121 524	799 719
16	Текстовое пояснение	Используется информация рейтинговых агентств Эксперт РА, АКРА, НРА, НКР	

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

Таблица 38.1

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	476	476
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	297 403	297 403
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	297 403	297 403
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	21 157	21 157
5	долговые инструменты	21 157	21 157
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	973 123	973 123
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 610	21 610
8	займы выданные и прочие размещенные средства	786 725	786 725
9	дебиторская задолженность	164 788	164 788
10	Прочее	1 146	1 146
11	Итого активов	1 293 305	1 293 305
Раздел II. Обязательства			
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(281 659)	(281 659)
13	средства клиентов	(3 445)	(3 445)
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(277 612)	(277 612)
15	кредиторская задолженность	(601)	(601)
16	Прочее	(8 565)	(8 565)
17	Итого обязательств	(290 224)	(290 224)
18	Чистая балансовая позиция	1 003 081	1 003 081

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

Таблица 38.2

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	13 174	13 174
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	760 811	760 811
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	760 811	760 811
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	22 012	22 012
5	долговые инструменты	22 012	22 012
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	791 817	791 817
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	84 738	84 738
8	займы выданные и прочие размещенные средства	706 071	706 071
9	дебиторская задолженность	1 008	1 008
10	Прочее	5 270	5 270
11	Итого активов	1 593 084	1 593 084
Раздел II. Обязательства			
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(606 314)	(606 314)
13	средства клиентов	(3 462)	(3 462)
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(602 003)	(602 003)
15	кредиторская задолженность	(849)	(849)
16	Прочее	(9 221)	(9 221)
17	Итого обязательств	(615 535)	(615 535)
18	Чистая балансовая позиция	977 549	977 549

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

Таблица 39.1

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	265 720	15 938	281 659
2	средства клиентов, в том числе:	0	3 445	3 445
3	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	3 445	3 445
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	265 119	12 493	277 612
5	обязательства по аренде	0	12 493	12 493
6	средства, привлеченные от других юридических лиц	249 310	0	249 310
7	средства, привлеченные от физических лиц	15 809	0	15 809
8	кредиторская задолженность, в том числе:	601	0	601
9	расчеты с организаторами торговли	366	0	366
10	прочее	235	0	235
11	Итого обязательств	265 720	15 938	281 659

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

Таблица 39.2

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	588 847	17 467	606 314
2	средства клиентов, в том числе:	0	3 462	3 462
3	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	3 462	3 462
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	587 998	14 006	602 003
5	обязательства по аренде	0	14 006	14 006
6	средства, привлеченные от других юридических лиц	572 958	0	572 958
7	средства, привлеченные от физических лиц	15 040	0	15 040
8	кредиторская задолженность, в том числе:	849	0	849
9	расчеты с организаторами торговли	553	0	553
10	прочее	296	0	296
11	Итого обязательств	588 847	17 467	606 314

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

Таблица 40.1

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	476	0	0	0	0	0	0	476
2	расчетные счета	366	0	0	0	0	0	0	366
3	прочее	110	0	0	0	0	0	0	110
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	6 559	3 008	0	2 032	4 075	2 033	3 450	21 157
5	долговые ценные бумаги	6 559	3 008	0	2 032	4 075	2 033	3 450	21 157
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	34 686	280 489	606 390	0	0	0	51 558	973 123
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	21 610	0	0	0	0	0	0	21 610
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	3 407	0	0	0	0	0	0	3 407
9	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	606	0	0	0	0	0	0	606
10	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	17 594	0	0	0	0	0	0	17 594
11	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	3	0	0	0	0	0	0	3
12	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	9 608	119 170	606 390	0	0	0	51 558	786 725
13	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	41	0	0	0	0	0	0	41
14	прочие выданные займы	9 567	119 170	606 390	0	0	0	51 558	786 685
15	дебиторская задолженность, в том числе:	3 469	161 319	0	0	0	0	0	164 788
16	дебиторская задолженность клиентов	332	0	0	0	0	0	0	332
17	прочее	3 137	161 319	0	0	0	0	0	164 456
18	Итого активов	41 720	283 497	606 390	2 032	4 075	2 033	55 008	994 755
Раздел II. Обязательства									
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(263 636)	(5 529)	0	0	0	(12 493)	0	(281 659)
20	средства клиентов, в том числе:	(3 445)	0	0	0	0	0	0	(3 445)
21	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	(3 445)	0	0	0	0	0	0	(3 445)
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(259 590)	(5 529)	0	0	0	(12 493)	0	(277 612)
23	обязательства по аренде	0	0	0	0	0	(12 493)	0	(12 493)
24	средства, привлеченные от государственных организаций	(106)	0	0	0	0	0	0	(106)
25	средства, привлеченные от других юридических лиц	(243 675)	(5 529)	0	0	0	0	0	(249 204)
26	средства, привлеченные от физических лиц	(15 809)	0	0	0	0	0	0	(15 809)
27	кредиторская задолженность, в том числе:	(601)	0	0	0	0	0	0	(601)
28	расчеты с организаторами торговли	(366)	0	0	0	0	0	0	(366)
29	прочее	(235)	0	0	0	0	0	0	(235)
30	Итого обязательств	(263 636)	(5 529)	0	0	0	(12 493)	0	(281 659)
31	Итого разрыв ликвидности	(221 916)	277 967	606 390	2 032	4 075	(10 459)	55 008	713 097

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

Таблица 40.2

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 4 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства, в том числе:	13 174	0	0	0	13 174
2	расчетные счета	13 135	0	0	0	13 135
3	прочее	38	0	0	0	38
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	7 453	11 586	2 973	0	22 012
5	долговые ценные бумаги	7 453	11 586	2 973	0	22 012
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	791 817	0	0	0	791 817
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	84 738	0	0	0	84 738
8	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	3 415	0	0	0	3 415
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	81 323	0	0	0	81 323
10	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	706 071	0	0	0	706 071
11	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	240	0	0	0	240
12	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	705 831	0	0	0	705 831
13	дебиторская задолженность, в том числе:	1 008	0	0	0	1 008
14	дебиторская задолженность клиентов	71	0	0	0	71
15	прочее	937	0	0	0	937
16	Итого активов	812 444	11 586	2 973	0	827 003
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(592 308)	0	0	(14 006)	(606 314)
18	средства клиентов, в том числе:	(3 462)	0	0	0	(3 462)
19	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми	(3 462)	0	0	0	(3 462)
20	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(587 998)	0	0	(14 006)	(602 003)
21	обязательства по аренде	0	0	0	(14 006)	(14 006)
22	средства, привлеченные от кредитных организаций	(572 958)	0	0	0	(572 958)
23	средства, привлеченные от физических лиц	(15 040)	0	0	0	(15 040)
24	кредиторская задолженность, в том числе:	(849)	0	0	0	(849)
25	расчеты с организаторами торговли	(553)	0	0	0	(553)
26	прочее	(296)	0	0	0	(296)
27	Итого обязательств	(592 308)	0	0	(14 006)	(606 314)
28	Итого разрыв ликвидности	220 136	11 586	2 973	(14 006)	220 689

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

Таблица 41.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	440	36	0	476
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	297 403	0	0	297 403
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	297 403	0	0	297 403
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	21 157	0	0	21 157
5	долговые инструменты	21 157	0	0	21 157
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	972 234	5	883	973 123
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 721	5	883	21 610
8	займы выданные и прочие размещенные средства	786 725	0	0	786 725
9	дебиторская задолженность	164 788	0	0	164 788
10	Прочее	1 146	0	0	1 146
11	Итого активов	1 292 381	41	883	1 293 305
Раздел II. Обязательства					
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(280 740)	(36)	(883)	(281 659)
13	средства клиентов	(2 526)	(36)	(883)	(3 445)
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(277 612)	0	0	(277 612)
15	кредиторская задолженность	(601)	0	0	(601)
16	Прочее	(8 565)	0	0	(8 565)
17	Итого обязательств	(289 305)	(36)	(883)	(290 224)
18	Чистая балансовая позиция	1 003 076	5	0	1 003 081

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

Таблица 41.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	13 121	53	0	13 174
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	760 811	0	0	760 811
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	760 811	0	0	760 811
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	22 012	0	0	22 012
5	долговые инструменты	22 012	0	0	22 012
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	790 392	0	1 425	791 817
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	83 313	0	1 425	84 738
8	займы выданные и прочие размещенные средства	706 071	0	0	706 071
9	дебиторская задолженность	1 008	0	0	1 008
10	Прочее	5 270	0	0	5 270
11	Итого активов	1 591 605	53	1 425	1 593 084
Раздел II. Обязательства					
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(604 842)	(46)	(1 425)	(606 314)
13	средства клиентов	(1 990)	(46)	(1 425)	(3 462)
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(602 003)	0	0	(602 003)
15	кредиторская задолженность	(849)	0	0	(849)
16	Прочее	(9 221)	0	0	(9 221)
17	Итого обязательств	(614 063)	(46)	(1 425)	(615 535)
18	Чистая балансовая позиция	977 542	7	0	977 549

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к прочему ценовому риску

Таблица 42

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс государственных облигаций РФ RGBI	-1%	0,000	-16,013	0,000	-16,448
2	Индекс государственных облигаций РФ RGBI	+1%	0,000	16,013	0,000	16,448
	Текстовое пояснение	Общество оценивает ОФЗ по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поэтому изменение цен на облигации не влияет на прибыль до налогообложения, но влияет на капитал (строка 25 "Резервы")				

Условные обязательства и активы

Таблица 43

номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	<p>22 декабря 2025 г. Арбитражным судом города Москвы было вынесено решение о несостоятельности (банкротстве) ООО «Корунд». В отношении должника открыто конкурсное производство (сведения опубликованы в газете «Коммерсант» №8(7940) от 18.01.2025).</p> <p>В Арбитражный суд города Москвы 15.12.2025 в электронном виде поступило заявление конкурсного управляющего должника Макеевой К.А. о признании недействительными сделками платеж ООО «КОРУНД» в пользу АО ИК «Фондовый капитал» с 02.03.2023 по 05.09.2023 на общую сумму 122 547 555,61 руб., применении последствий недействительности сделки, взыскании с АО ИК «Фондовый капитал» в конкурсную массу ООО «КОРУНД» проценты за пользование чужими денежными средствами, за период с 03.03.2023 по 03.12.2025, в размере 51 111 518,18 руб., а также проценты за пользование чужими денежными средствами, начисленные на сумму основного долга по ключевой ставке Банка России, действовавшей в соответствующие периоды, за период с 04.12.2025 до момента фактического исполнения обязательства.</p> <p>В связи с этим обстоятельством Обществом было отражено условное обязательство на сумму иска.</p> <p>Общество определило вероятность положительного исхода по иску в пользу АО ИК "Фондовый капитал" в размере 62%, что соответствует средней вероятности наступления события. На основании мотивированного суждения Обществом по состоянию на 31.12.2025г. создан резерв в размере 6 946 тыс. руб., что соответствует 4% от суммы основного долга и процентов за пользование чужими денежными средствами. Балансовая стоимость оценочного значения условного обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2025г. составляла 0 рублей, по состоянию на 31.12.2025г. 166 714 тыс. руб.</p> <p>Выбытие обязательства и оценочного резерва ожидается по результатам судебного заседания, которое назначено на 25.03.2026г. Есть неопределенность в отношении длительности судебного процесса, поэтому оценочное значение условного обязательства может вырасти по результатам суда на сумму процентов по ключевой ставке Банка России, действовавшей в соответствующие периоды за период с 04.12.2025 до момента фактического исполнения обязательства. Общество полагает, что в случае реализации риска непрерывность деятельности организации не будет нарушена, поскольку нераспределенная прибыль Общества компенсирует потери и в случае реализации риска НДС примет значение 37% при нормативе в 8%.</p>
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	не применимо

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

Таблица 44

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		балансовая стоимость активов	балансовая стоимость соответствующих обязательств	балансовая стоимость активов	балансовая стоимость соответствующих обязательств
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
		281 804	242 249	689 782	572 958
2	долевые ценные бумаги	281 804	242 249	689 782	572 958
3	Итого	281 804	242 249	689 782	572 958

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2025 г.

Таблица 45.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		
		318 560	318 560
2	финансовые активы, в том числе:		
		318 560	318 560
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
		297 403	297 403
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
		297 403	297 403
5	долевые ценные бумаги	297 403	297 403
6	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		
		21 157	21 157
7	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		
		21 157	21 157
8	долговые ценные бумаги	21 157	21 157

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

Таблица 45.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	782 823	782 823
2	финансовые активы, в том числе:	782 823	782 823
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	760 811	760 811
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	760 811	760 811
5	долевые ценные бумаги	760 811	760 811
6	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	22 012	22 012
7	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	22 012	22 012
8	долговые ценные бумаги	22 012	22 012

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

Таблица 46.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	476	973 123	973 599	973 599
2	денежные средства, в том числе:	476	0	476	476
3	расчетные счета	366	0	366	366
4	прочее	110	0	110	110
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	973 123	973 123	973 123
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	21 610	21 610	21 610
7	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения		4 012	4 012	4 012
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	17 594	17 594	17 594
9	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	0	3	3	3
10	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	786 725	786 725	786 725
11	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	177 916	177 916	177 916
12	прочие выданные займы	0	608 810	608 810	608 810
13	дебиторская задолженность, в том числе:	0	164 788	164 788	164 788
14	дебиторская задолженность клиентов	0	332	332	332
15	прочее	0	164 456	164 456	164 456
16	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	281 659	281 659	281 659
17	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	281 659	281 659	281 659
18	средства клиентов, в том числе:	0	3 445	3 445	3 445
19	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	3 445	3 445	3 445
20	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	277 612	277 612	277 612
21	обязательства по аренде	0	12 493	12 493	12 493
22	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	242 249	242 249	242 249
23	средства, привлеченные от других юридических лиц	0	7 061	7 061	7 061
24	средства, привлеченные от физических лиц	0	15 809	15 809	15 809
25	кредиторская задолженность, в том числе:	0	601	601	601
26	расчеты с организаторами торговли	0	366	366	366
27	прочее	0	235	235	235

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

Таблица 46.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
		13 174	791 817	804 991	804 991
2	денежные средства, в том числе:	13 174	0	13 174	13 174
3	расчетные счета	13 135	0	13 135	13 135
4	прочее	38	0	38	38
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
		0	791 817	791 817	791 817
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	84 738	84 738	84 738
	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения		3 415	3 415	3 415
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	81 323	81 323	81 323
8	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	706 071	706 071	706 071
9	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	786	786	786
10	прочие выданные займы	0	705 285	705 285	705 285
11	дебиторская задолженность, в том числе:				
		0	1 008	1 008	1 008
12	дебиторская задолженность клиентов	0	71	71	71
13	прочее	0	937	937	937
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
		0	606 314	606 314	606 314
15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
		0	606 314	606 314	606 314
16	средства клиентов, в том числе:	0	3 462	3 462	3 462
17	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	3 462	3 462	3 462
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:				
		0	602 003	602 003	602 003
19	обязательства по аренде	0	14 006	14 006	14 006
20	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	572 958	572 958	572 958
21	средства, привлеченные от физических лиц	0	15 040	15 040	15 040
22	кредиторская задолженность, в том числе:				
		0	849	849	849
23	расчеты с организаторами торговли	0	553	553	553
24	прочее	0	296	296	296

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

Таблица 47.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	423 301	423 301
2	займы выданные и прочие размещенные средства	0	423 301	423 301
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 190	103	4 293
4	средства клиентов	0	103	103
5	кредиторская задолженность	4 190	0	4 190
6	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали выдачу займов. Данные операции осуществлялись преимущественно по льготным ставкам.		

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

Таблица 47.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 773	378 533	395 307
2	займы выданные и прочие размещенные средства	16 773	378 533	395 307
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 407	372	3 779
4	средства клиентов	0	64	64
5	кредиторская задолженность	3 407	308	3 715
6	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали выдачу займов. Данные операции осуществлялись преимущественно по льготным ставкам.		

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

Таблица 48.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	0	108 520	108 520
2	процентные доходы	0	108 520	108 520
3	Расходы на персонал	(27 413)	0	(27 413)
4	Общие и административные расходы	(165)	0	(165)

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

Таблица 48.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	2 652	52 886	55 538
2	процентные доходы	2 652	52 886	55 538
3	Расходы на персонал	(23 088)	0	(23 088)
4	Общие и административные расходы	(720)	0	(720)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 49

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	27 413	23 088
2	Итого	27 413	23 088
3	Текстовое пояснение	В состав ключевого КУП включены генеральный директор и члены совета директоров, общей численностью 7 человек	

События после окончания отчетного периода

Таблица 50

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Дивиденды обществом не распределялись. События после окончания отчетного периода отсутствуют.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	не применимо

Генеральный директор

26 марта 2026г.



А.В. Дрозд





Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 38 листов
Е.В. Коротких