

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО
АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«СПЕКТР ИНВЕСТ»
ЗА 2025 ГОД**

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества «Спектр Инвест»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Акционерного общества «Спектр Инвест»**, состоящей из бухгалтерского баланса организации на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, отчета об изменениях капитала организации за 2025 год и отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за 2025 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций, составленной в соответствии с правилами, установленными в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита

Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса

Признание выручки от оказания услуг по договорам с покупателями (см. Примечание 40 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с тем, что сумма выручки является существенной для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали аналитические процедуры и детальное тестирование выборки операций, приводящих к признанию выручки, путем сверки с первичными документами.

Мы также проверили на выборочной основе наличие у Общества прав на выручку и порядок признания выручки в соответствии с условиями выполнения обязанностей к исполнению по договорам и учетной политикой Общества в области признания выручки.

Мы оценили применение Обществом стандарта МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и подготовку соответствующих раскрытий в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества за 2025 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Общества за 2025 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- › выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- › получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

- › оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации руководством;

» делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление Общества, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита и о значимых вопросах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, мы выбрали вопросы, являющиеся наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год и, следовательно, представляющие собой ключевые вопросы аудита. Аудитор раскрывает эти вопросы в аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях аудитор приходит к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в аудиторском заключении, так как можно с достаточным основанием предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Купряшина Оксана Александровна
(ОИНЗ 22006018686),
действующая от имени АО АФ «МАРИЛЛИОН»
(ОИНЗ 11606054850)
на основании доверенности №016 – АФ – 2025 от 06.10.2025
руководитель аудита,
по результатам которого
выпущено аудиторское заключение

02 апреля 2026 года



Аудируемое лицо

Акционерное общество «Спектр Инвест»
ОГРН 1237700708112
117513, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Теплый Стан, ул. Островитянова, д. 4, помещ. 1/А

Аудиторская организация

Акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
ОГРН 1027700190253
105064, г. Москва, Вн.тер.г. муниципальный округ Басманный,
Нижний Сусальный переулок, д. 5 стр. 19, помещение XII,
комната 8.
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество»
ОИНЗ 11606054850

Форма

Код территории по ОКATO	Код организации по ОКПО	ОГРН	ИНН
45293586000	61204797	1237700708112	9728109419

Бухгалтерский баланс организации

на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество "Спектр Инвест" (АО "Спектр Инвест")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

117513, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Теплый Стан, ул Островитянова, д. 4, помещ. 1/А
(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	430	379
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		252 562	168 380
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	252 562	168 380
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		138 230	209 917
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	136 388	208 767
6	дебиторская задолженность	12	1 842	1 150
7	Нематериальные активы и капитальные вложения, в них	18	50	125
8	Основные средства и капитальные вложения в них	19	10 956	69
9	Требования по текущему налогу на прибыль	48	0	1 528
10	Отложенные налоговые активы	48	28 842	2 587
11	Прочие активы	20	3 413	3 525
12	Итого активов		434 483	386 510
	Раздел II. Обязательства			
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		203 487	93 089
14	средства клиентов	23	7 171	4 960
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	195 884	87 739
16	кредиторская задолженность	26	432	389
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	428	1 426
18	Отложенные налоговые обязательства	48	2 681	208
19	Прочие обязательства	29	2 316	1 525
20	Итого обязательств		208 912	96 248
	Раздел III. Капитал			
21	Уставный капитал	30	50 000	50 000
22	Добавочный капитал	30	500	500
23	Резервный капитал	30	2 500	0
24	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		172 571	239 761
25	Итого капитала		225 571	290 261
26	Итого капитала и обязательств		434 483	386 510

Генеральный директор

(должность)

К.А. Агевнин

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

30 марта 2026

г.

Форма

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45293586000	61204797	1237700708112	9728109419

Отчет
о финансовых результатах организации

за 2025 г.

Акционерное общество "Спектр Инвест" (АО "Спектр Инвест")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

117513, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Теплый Стан, ул Островитянова, д. 4, помещ. 1/А
(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:		(51 382)	53 603
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	(83 443)	(5 771)
3	процентные доходы	34	33 660	32 046
4	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях		3 639	8 058
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(3 422)	6 152
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	38	(1 816)	13 117
7	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	40	16 954	16 144
8	Расходы на персонал	41	(20 291)	(15 939)
9	Прямые операционные расходы	42	(946)	(1 111)
10	Процентные расходы	43	(2 465)	(124)
11	Общие и административные расходы	45	(28 101)	(19 547)
12	Прочие доходы	46	0	822
13	Прочие расходы	46	(1 190)	(1 257)
14	Прибыль (убыток) до налогообложения		(87 421)	32 591
15	Налог на прибыль, в том числе:	48	22 731	(4 404)
16	текущий налог на прибыль	48	(1 050)	(5 365)
17	отложенный налог на прибыль	48	23 781	961
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		(64 690)	28 188
Раздел II. Прочий совокупный доход				
19	Итого совокупного дохода (расхода)		(64 690)	28 188

Генеральный директор

(должность)

К.А. Агевнин

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

30 марта 2026

г.

Приложение 3
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 г. N 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

Форма

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45293586000	61204797	1237700708112	9728109419

**Отчет
об изменениях капитала организации**

за 2025 г.

Акционерное общество "Спектр Инвест" (АО "Спектр Инвест")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

117513, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Теплый Стан, ул Островитянова, д. 4, помещ. 1/А
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420004

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	18	19
1	Остаток на 1 января 2024 г.		50 000	500	0	0	211 573	262 073
2	Остаток на 1 января 2024 г., пересмотренный		50 000	500	0	0	211 573	262 073
3	Остаток на 1 января 2024 г.		50 000	500	0	0	211 573	262 073
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	28 188	28 188
5	Остаток на 31 декабря 2024 г.		50 000	500	0	0	239 761	290 261
6	Остаток на 1 января 2025 г.		50 000	500	0	0	239 761	290 261
7	Остаток на 1 января 2025 г., пересмотренный		50 000	500	0	0	239 761	290 261
8	Остаток на 1 января 2025 г.		50 000	500	0	0	239 761	290 261
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	(64 690)	(64 690)
10	Прочее		0	0	2 500	0	(2 500)	0
11	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:		50 000	500	2 500	0	172 571	225 571

Генеральный директор
(должность)

30 марта 2026 г.

(подпись)

К.А. Агевнин
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Форма

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45293586000	61204797	1237700708112	9728109419

**Отчет
о движении денежных средств организации**

за 2025 г.

Акционерное общество "Спектр Инвест" (АО "Спектр Инвест")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

117513, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Теплый Стан, ул Островитянова, д. 4, помещ. 1/А
(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		200 060	1 461 914
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		(293 306)	(1 412 841)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		15 911	15 122
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(232)	(646)
5	Проценты полученные		31 493	31 503
6	Проценты уплаченные		(2 457)	(119)
7	Поступления дивидендов (распределенной прибыли)		3 806	8 058
8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		373 127	828 833
9	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		(373 101)	(844 735)
10	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(19 233)	(12 413)
11	Оплата прочих административных и операционных расходов		(25 884)	(19 300)
12	Уплаченный налог на прибыль		0	(11 816)
13	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		93 988	(43 391)
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		4 172	170
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(196)	(261)
16	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(196)	(261)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
17	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(3 911)	0
18	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(3 911)	0
19	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(3 911)	0
20	Сальдо денежных потоков за отчетный период		66	(91)
21	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(14)	0
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	379	470
23	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	430	379

Генеральный директор

(должность)

К.А. Агевнин

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

30 марта 2026

г.

**ПРИМЕЧАНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	№ 045-12278-010000 от 02.06.2009 года, № 045-12272-100000 от 02.06.2009 года, № 045-13133-000100 от 25.05.2010 года,
2	Деятельность, осуществляемая организацией	дилерская, брокерская, депозитарная
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	Место нахождения организации	123022, г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр. 41, 4 этаж, помещение 1
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Материнская организация отсутствует, так как все владельцы Общества физические лица. Бенефициарными владельцами являются: Маргарян Э.Р. - 50%, Мгдесян Э.М. - 32%
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Филиалы отсутствуют.
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	21

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>В 2025 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности продолжали оказывать влияние на российскую экономику. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в т. ч. в 2025 году, продолжали вводить новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая некоторые нефтяные компании, банки, физических лиц. Это привело к росту волатильности на фондовых рынках. В Российской Федерации действуют временные экономические меры ограничительного характера по сделкам с нерезидентами. В ответ на рост инфляции Банк России в 2024 году повысил ключевую ставку до 21%. Существенным позитивным фактором в 2025 году стало изменение денежно-кредитной политики: в июне Банк России перешел к циклу снижения ключевой ставки, снизив ее с пикового значения 21% до 16% по итогам года (15,5 % 16 февраля 2026 года).</p> <p>В течение 2026 г. инфляционное давление снижалось в условиях высоких процентных ставок, замедления экономики и значительного укрепления рубля, связанного с тарифными ограничениями на импорт и сокращением возможностей для инвестиций резидентов в иностранные активы. В структуре расчетов по внешнеэкономическим операциям роль рубля и национальных валют дружественных стран значительно повысилась. Курс рубля на 31 декабря 2025 года составил 78,2267 рублей за 1 доллар США и 92,0938 рублей за 1 евро.</p> <p>В 2025 году российская экономика столкнулась с замедлением темпов роста. По итогам года рост ВВП составил 1,0% против 4,9% годом ранее. Ухудшение экономической динамики отразилось на финансовых показателях компаний реального сектора, включая большинство ключевых публичных эмитентов. Это обусловило негативную динамику фондового рынка в 2025 году.</p> <p>Однако российский финансовый рынок в целом адаптировался к новым условиям, сохраняет свою устойчивость и продолжает выполнять ключевые функции. Стабильной работе финансового рынка способствуют предпринятые в предыдущие годы меры по повышению устойчивости финансовых организаций, накопленные буферы капитала у финансовых организаций, а также создание независимой цифровой и платежной инфраструктуры. В этих условиях большая часть регуляторных послаблений, введенных в 2022 году, в основном была отменена, и продолжалась реализация мер Банка России, направленных на развитие финансового рынка, поддержание его устойчивости.</p> <p>В текущей экономической и геополитической ситуации руководство Общества предпринимает необходимые меры реагирования и соответствующие действия для поддержания устойчивости бизнеса Общества. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, в силу чего текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества составлена в соответствии со стандартами МСФО и в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2024 N 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" (далее - Положение Банка России от 02.10.2024г. №843-П). При отсутствии показателей (статей) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, а также в примечаниях к ним, эти показатели (статьи) исключаются из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, а также из примечаний к ним в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2024 N 843-П. При этом нумерация строк сохраняется согласно Положению Банка России от 02.10.2024 N 843-П. Данные, указанные по показателям (статьям) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, а также в примечаниях к ним, представлены в рублях. В связи с изменением форм раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности в Положении №843-П по сравнению с действующим до 31 декабря 2024 года Положением Банка России от 03.02.2016 № 532-П, сравнительные суммы в ряде примечаний были сгруппированы в соответствии с новыми требованиями. Данные изменения не оказали существенного влияния на показатели сравнительных сумм.</p>
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	не применимо
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	Общество составляет отчетность так, чтобы она отражала правдивое финансовое положение компании. Информация является полной, нейтральной, надежной и уместной для пользователей для принятия ими экономических решений.
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	Использование справедливой оценки активов и обязательств означает использование рыночной оценки, что говорит о более достоверном отражении информации. При отсутствии таковой, использование методик расчета справедливой стоимости и профессиональное суждение в соответствии с Указаниями Банка России.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются в зависимости от бизнес-модели в категорию, оцениваемую по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые инструменты ежемесячно приводятся к рыночной стоимости, тем самым при реализации этих инструментов будет отражен достоверный финансовый результат компании.
4	Переводка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Компании является российский рубль. Денежные активы и обязательства переводятся в функциональную валюту по официальному обменному курсу, установленному Центральным Банком Российской Федерации на соответствующие отчетные даты. Прибыли и убытки, возникающие при осуществлении расчетов и пересчете денежных активов и обязательств в функциональную валюту Компании по официальному курсу, установленному ЦБ РФ, отражаются в прибыли или убытке как прочие операционные доходы и расходы.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Общество составляла бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основании допущения о непрерывности деятельности. Общество не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	не применимо.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>Новые изменения и усовершенствования к международным стандартам, приведенные ниже, международные стандарты, а также новые федеральные стандарты бухгалтерского учета, вступившие в действие с 1 января 2025 г., не оказали влияния или оказали несущественное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменений валютных курсов – «Ограничения конвертируемости валюты» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки разъясняют, когда валюта является конвертируемой в другую валюту, когда организация должна оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели, что требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применять курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено и в таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс, также дополнены требования к раскрытию информации. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>ФСБУ 28/2023 "Инвентаризации" (утвержден в 2023 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает требования к инвентаризации активов и обязательств организаций.</p> <p>ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (утвержден в 2024 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также условия достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Положение Банка России от 02.10.2024 № 843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Положение Банка России от 01.08.2022 № 803-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Положение Банка России от 29.06.2020 № 726-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Указание Банка России от 02.10.2024 № 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Указание Банка России от 02.10.2024 № 6890-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Указание Банка России от 02.10.2024 № 6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p>

8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указано на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и оценивает возможность и необходимость их применения после их вступления в силу.</p> <p>МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности» (замещает МСФО (IAS) 1 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Основными целями стандарта являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности компаний • Дополнительная полезная информация для инвесторов и возможность сопоставления с другими компаниями • Предоставление дополнительных промежуточных итогов в разрезе категорий (операционная, инвестиционная, финансовая) в ОПУ для улучшения сопоставимости • Раскрытие информации об определенных руководством показателях эффективности для обеспечения прозрачности • Повышенные требования к агрегированию и дезагрегированию статей отчета для обеспечения большей полезности информации. <p>В данный момент Общество оценивает влияние применения нового международного стандарта на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Общество не ожидает, что применение нового международного стандарта окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки уточняют классификацию финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и антропоцентрическим показателям, а также дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случаях урегулирования обязательств через электронные платежные системы. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты):</p> <ul style="list-style-type: none"> • поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»; поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»; поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение капитала де-факто»; поправки к Руководству по выделению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»; поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; поправки к Руководству по выделению МСФО (IFRS) 7 – «Выделение»; поправки к Руководству по выделению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»; поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки». Поправки включают разъяснения, упрощения, исправления и изменения, направленные на повышение сопоставимости нескольких стандартов бухгалтерского учета МСФО. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. <p>Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Организация применяет поправки, если ее функциональной валютой является валюта гиперинфляционной экономики и она переводит свою финансовую отчетность в валюту гиперинфляционной экономики; или она переводит в валюту гиперинфляционной экономики финансовые показатели зарубежной деятельности, функциональной валютой которой является валюта гиперинфляционной экономики. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>ФСБУ 9/2025 «Доходы» (утвержден в 2025 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2027 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию информации о доходах экономических субъектов (за исключением некоммерческих организаций) и бухгалтерской учет. Общество не ожидает, что применение данного ФСБУ окажет существенное влияние на его бухгалтерскую</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	В состав денежных средств и их эквивалентов входят: - деньги в кассе; - денежные средства в пути; - деньги на текущих счетах компании (рублевых и валютных), доступные для использования; - деньги на специальных банковских счетах. Эквиваленты денежных средств предназначены для урегулирования краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестирования или иных целей.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах признаются депозиты, средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, средства на брокерских счетах у вышестоящего брокера, прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. После первоначального признания и до прекращения признания средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости, руководствуясь требованиями МСФО (IFRS) 9.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество имеет ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRC) 13. Затраты, связанные с приобретением финансовых инструментов, классифицируются в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не участвуют в формировании первоначальной стоимости инструмента и признаются текущими расходами. После первоначального признания для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в приоритете использование наблюдаемых рыночных данных (некорректируемые биржевые данные market price). При отсутствии наблюдаемых рыночных данных справедливая цена определяется на основе профессионального суждения по методу оценки исходя из СЧА эмитента.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	не применимо
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента. Метод эффективной ставки процента не используется к договорам, имеющим срок погашения "до востребования". Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных и прочих размещенных средств, а также дебиторской задолженности.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	не применимо
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценения. Общество оценивает резервы под обесценение прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", сравнивая возмещаемую стоимость актива с его балансовой.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	На отчетную дату у Общества отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые обязательства после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены кредиторской задолженностью. Денежные средства клиентов находятся на брокерском обслуживании "до востребования", поэтому не дисконтируются.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Возможность проведения взаимозачета финансовых активов и обязательств и отражение в отчете о финансовом положении чистой величины предусмотрено только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение 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)	не применимо
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо

21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
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	не применимо
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	не применимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг, либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 руб. Учет договоров аренды, в которых Общество выступает арендатором и удовлетворяет требованиям МСФО (IAS) 16 "Основные средства": актив в форме права пользования. на дату аренды Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Актив в форме права пользования оценивается по собственности с учетом суммы приведенной оценки обязательства по аренде. При последующей оценке актива в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректирует его на переоценку обязательства по аренде. Актив в форме права пользования подлежит ежегодной проверке на обесценение согласно требованиям МСФО (IAS) 36 "Обесценению активов".
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Общество не переоценивает основные средства.
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизацией является систематическое списание стоимости в течение срока полезного использования объекта основных средств. Организацией применяется линейный метод. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе профессионального суждения о предполагаемом сроке использования основных средств. Срок полезного использования устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни. По активу в форме права пользования при определении срока аренды руководство Общества учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается актив не имеющий материальной формы, способный приносить экономические выгоды и используемый более 12 месяцев.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается стоимость затрат на приобретение этого актива. НМА Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Общество не переоценивает НМА.
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	При наличии нематериального актива с неопределенным сроком использования организация обязана проверять на обесценение не реже, чем раз в год.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования является выраженный в месяцах период, в течение которого организация предполагает использовать нематериальный актив с целью получения экономической выгоды. Срок и метод амортизации для нематериального актива с определенным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года. Изменение ожидаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, изменяют срок или метод амортизации соответственно и учитываются как изменение оценочных значений.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Общество собственными силами нематериальные активы не создает.
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, выплата по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	В Обществе предусмотрены следующие виды краткосрочных вознаграждений: - оплата труда, включая компенсационные выплаты; - оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе; - другие вознаграждения, в том числе в иной форме (ДМС, материальная помощь и т.п.). Общество формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Отчисления в резерв производится на последнее число каждого месяца. Выплата отпускных, а также денежных компенсаций за неиспользованный отпуск при увольнении работников производится за счет резерва. Неиспользованный остаток резерва (перерасход по резерву) переносится на следующий отчетный период. Расходы на заработную плату работникам признаются в конце каждого месяца, расходы на пособия временной нетрудоспособности по дате предоставления подтверждающего документа. В обществе долгосрочные вознаграждения не предусмотрены.

36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	не применимо
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	не применимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	не применимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Порядок учета аренды осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 16, учетной политикой и мотивированным суждением Общества. На дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Обязательство по аренде отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе прочих привлеченных средств. На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период.
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	Принимается средневзвешенная процентная ставка, раскрываемая на сайте Банка России, рассчитанная исходя из годовых процентных ставок, установленных в кредитных договорах, и объемов предоставленных кредитов в отчетном месяце.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи учитываются по факту на основании полученных документов.
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	не применимо
45	Порядок признания и последующего учета запасов, Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	не применимо
46	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств осуществляется в соответствии с МСФО (IAS 37) и учетной политикой организации.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Порядок признания и последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 и учетной политикой Общества. Кредиторская задолженность признается в том случае, когда Общество становится стороной по договору, вследствие заключения которого у него возникает юридическая обязанность выплатить денежные средства.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал Общества признан по стоимости вкладов его участников. Размер доли каждого участника: Маргарян Э.Р. – 50 %, Маргарян С.А. – 18 %, Мгдсян Э.М. – 32%.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	В соответствии с Уставом Акционерного Общества.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Акционерного Общества.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Порядок признания и последующего учета отложенного налогового актива (обязательства) осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 12. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует оянность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего ли фактически вступившего в силу на отчетную дату.
52	Порядок отражения дивидендов	Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе о размере дивидендов по акциям, форме их выплаты, порядке выплаты дивидендов в неденежной форме, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимаются общим собранием акционеров.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Прочие объекты бухгалтерского учета признаются и учитываются по балансовому методу.

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	397	0	397	365	0	365
2	Прочее	34	0	34	14	0	14
3	Итого	430	0	430	379	0	379
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025: у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах: ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК", НКО АО НРД, АО Банк ГПБ, АО "АЛЬФА-БАНК"					

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	430	379
2	Итого	430	379
3	Текстовое пояснение		

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	252 562	168 380
2	Итого	252 562	168 380
3	Текстовое пояснение		

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	Долевые ценные бумаги, в том числе:	65 135	104 145
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	29 994	69 043
3	нефинансовых организаций	35 141	35 103
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	187 427	64 235
5	Правительства Российской Федерации	185 989	59 574
6	иностраных государств	1 438	1 365
7	нефинансовых организаций	0	3 295
8	Итого	252 562	168 380
9	Текстовое пояснение		

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

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024			
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	8 357	(1 281)	7 076	4 464	0	4 464
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	129 226	0	129 226	203 167	0	203 167
3	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформ	2 133	(2 048)	85	2 420	(1 284)	1 136
4	Итого	139 717	(3 329)	136 388	210 050	(1 284)	208 767
5	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в НКЦ, в том числе 1 280 тыс. рублей ограничено в использовании и на деятельность Общества не влияет.					

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2025 г.

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 284	0	0	0	0	1 284	
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1 284	0	0	0	0	1 284	
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 046	0	0	0	0	2 046	
4	предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального	1 281	0	0	0	0	1 281	
5	средства на специальном брокерском счете и	765	0	0	0	0	765	
6	Реклассификация, в том числе:	(3 299)	0	0	0	3 299	0	
7	средства в клиринговых организациях,	(1 281)	0	0	0	1 281	0	
8								
9	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	(2 018)	0	0	0	2 018	0	
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	30	0	0	0	0	3 329	
11	средства в клиринговых организациях,	0	0	0	0	3 299	0	
12	средства на специальном брокерском счете и	30	0	0	0	1 281	1 281	
12	Текстовое пояснение	Изменение балансовой стоимости существенно не повлияло на изменение резерва.						2 048

21

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

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым являющихся	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме первоначального признания		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:	11 607	0	0	0	0	11 607	
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	11 607	0	0	0	0	11 607	
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(10 323)	0	0	0	0	(10 323)	
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	(10 323)	0	0	0	0	(10 323)	
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 284	0	0	0	0	1 284	
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1 284	0	0	0	0	1 284	
7	Текстовое пояснение							

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 12.1

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	Дебиторская задолженность клиентов	5 222	(3 443)	1 779	2 884	(1 779)	1 105
2	Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	0	0	0	0	0	0
3	Прочее	3 200	(3 137)	63	3 469	(3 424)	45
4	Итого	8 422	(6 580)	1 842	6 354	(5 204)	1 150
5	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по депозитарной и брокерской деятельности.					

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

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
		3	4	5	6	7	8		
1	2								8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:								
	дебиторская задолженность клиентов	3 424	0	0	1 779	0	1 779	0	5 204
2	прочее	0	0	0	1 779	0	1 779	0	1 779
3		3 424	0	0	0	0	0	0	3 424
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:								
	дебиторская задолженность клиентов	3 141	0	0	0	0	2 099	0	5 240
5	прочее	3	0	0	0	0	2 099	0	2 102
6		3 138	0	0	0	0	0	0	3 138
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:								
	дебиторская задолженность клиентов	(3 428)	0	0	0	0	(435)	0	(3 864)
8	прочее	(3)	0	0	0	0	(435)	0	(438)
9		(3 426)	0	0	0	0	0	0	(3 426)
10	Реклассификация, в том числе:								
	прочее	(3 137)	0	0	0	0	3 137	0	0
11		(3 137)	0	0	0	0	3 137	0	0
12	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:								
	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	6 580	0	6 580
13	прочее	0	0	0	0	0	3 443	0	3 443
14		0	0	0	0	0	3 137	0	3 137
15	Текстовое пояснение	Изменение балансовой стоимости существенно не повлияло на изменение резерва.							

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

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:	0	0	0	1 032	0	1 032	
2	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	1 032	0	1 032	
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	7 001	0	0	0	7 808	14 809	
4	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	7 808	7 808	
5	прочее	7 001	0	0	0	0	7 001	
6	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3 576)	0	0	0	(7 061)	(10 637)	
7	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	(7 061)	(7 061)	
8	прочее	(3 576)	0	0	0	0	(3 576)	
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	3 424	0	0	1 779	0	5 204	
10	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	1 779	0	1 779	
11	прочее	3 424	0	0	0	0	3 424	
12	Текстовое пояснение	Изменение балансовой стоимости существенно не повлияло на изменение резерва.						

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
		3	4	5	6	7	8	9	10
1									
2	первоначальная (перерецененная) стоимость	0	12	508	0	0	0	520	
3	накопленная амортизация	0	(12)	(508)	0	0	0	(520)	
3	Поступление	0	90	162	0	0	0	261	
4	Амортизация	0	(90)	(162)	0	0	0	(196)	
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:								
6	первоначальная (перерецененная) стоимость	0	111	670	0	0	0	781	
7	накопленная амортизация	0	(122)	(554)	0	0	0	(656)	
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:								
9	первоначальная (перерецененная) стоимость	0	111	670	0	0	0	781	
10	накопленная амортизация	0	(122)	(554)	0	0	0	(656)	
11	Поступление	0	142	94	0	0	0	196	
12	Амортизация	0	(144)	(126)	0	0	0	(270)	
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:								
14	первоначальная (перерецененная) стоимость	0	253	724	0	0	0	977	
15	накопленная амортизация	0	(246)	(611)	0	0	0	(857)	
16	Текстовое пояснение								

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025				На 31.12.2024			
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 740	0	2 740	2 933	0	2 933		
2	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	298	0	298		
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	673	0	673	294	0	294		
4	Итого	3 413	0	3 413	3 525	0	3 525		
5	Текстовое пояснение.								

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов								Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежность	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее				
1	2	3	4	5	6	7	8			
1	Поступление (создание)	0	153	0	0	16	169			
2	Прочее	0	(153)	0	0	(16)	(169)			
3	Поступление (создание)	0	1 157	0	0	0	1 157			
4	Прочее	0	(1 157)	0	0	0	(1 157)			
5	Текстовое пояснение									

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 23.1

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	7 171	4 960
2	Итого	7 171	4 960
3	Текстовое пояснение		

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

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	11 335	0
2	Средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе:	108 079	0
3	сделки репо	108 079	0
4	Средства, привлеченные от других юридических лиц, в том числе:	75 055	84 909
5	Средства, привлеченные от физических лиц, в том числе:	1 416	2 830
6	Итого	195 884	87 739
7	Текстовое пояснение		

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от других юридических лиц	руб.: 0,00% USD: 0,00%	без срока	руб.: 0,00% USD: 0,00%	без срока
2	Средства, привлеченные от физических лиц	руб.: 0,00% USD: 0,00%	без срока	руб.: 0,00% USD: 0,00%	без срока
3	Прочее	руб.: 15,85% - 16,16%	05.01.2026		
4	Текстовое пояснение	Без срока погашения это средства клиентов, которые дали право использовать брокером денежные средства. В прочих средствах это средства по сделкам РЕПО.			

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность перед депозитариями	168	188
2	Прочее	264	201
3	Итого	432	389
4	Текстовое пояснение		

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 663	1 065
2	Расчеты по социальному страхованию	648	456
3	Прочее	4	4
4	Итого	2 316	1 525
5	Текстовое пояснение		

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Корректировка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2023 г.	50 000		0	0	0	1
2	На 31 декабря 2024 г.	50 000		0	0	0	1
3	На 31 декабря 2024 г.	50 000		0	0	0	1
4	На 31 декабря 2025 г.	50 000		0	0	0	1
5	Текстовое пояснение						

Управление капиталом

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Обществом соблюдаются требования к величине капитала. На 31.12.2025 г. норматив расчета собственных средств составляет 154 151 тыс. руб.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Отсутствуют
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Отсутствуют

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

Таблица 32.1

1 Номер показателя	2 Наименование показателя:	3 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	4 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	5 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	6 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	7 Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	60 763	2 775	0	0	63 538
2	ценные бумаги	435	2 775	0	0	3 210
3	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	60 328	0	0	0	60 328
4	Финансовые обязательства, в том числе:	(146 981)	0	0	0	(146 981)
5	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	(146 981)	0	0	0	(146 981)
6	Итого	(86 218)	2 775	0	0	(83 443)
7	Текстовое пояснение					

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

Таблица 32.1

1 Номер показателя	2 Наименование показателя	3 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	4 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	5 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	6 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	7 Итого
1	Финансовые активы, в том числе:	11 471	(16 461)	0	0	(4 990)
2	ценные бумаги	11 471	(16 461)	0	0	(4 990)
3	Финансовые обязательства, в том числе:	(771)	(10)	0	0	(781)
4	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	(771)	0	0	0	(771)
5	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	0	(10)	0	0	(10)
6	Итого	10 700	(16 471)	0	0	(5 771)
7	Текстове пояснение					

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	33 660	32 046
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 755	8 819
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 905	23 227
4	Итого	33 660	32 046
5	Текстовое пояснение		

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

Таблица 38.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от операций купли-продажи иностранной валюты	0	0
2	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(1 816)	13 117
3	Итого	(1 816)	13 117
4	Текстовое пояснение		

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 40.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
1	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	2 501	2 475
2	Итого	2 501	2 475
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
3	Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке	13 969	13 362
4	Комиссионные доходы от клиентских операций на срочном рынке	463	266
5	Комиссионные доходы от прочих клиентских операций	20	41
6	Итого	14 453	13 669
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
7	Всего	16 954	16 144
8	Текстовое пояснение		

Расходы на персонал

Таблица 41.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	16 231	12 307
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	3 503	2 528
3	Прочее	558	1 104
4	Итого	20 291	15 939
5	Текстовое пояснение		

Прямые операционные расходы

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	904	1 110
2	Биржевые сборы	41	0
3	Прочее	0	0
4	Итого	946	1 111
5	Текстовое пояснение		

Процентные расходы

Таблица 43.1

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	2 465	124
2	Итого	2 465	124
3	Текстовое пояснение		

Общие и административные расходы

Таблица 45.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	11 963	11 565
2	Амортизация основных средств	4 823	269
3	Амортизация нематериальных активов	270	136
4	Расходы по аренде	611	5 683
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	96	405
6	Неустойки (штрафы, пени)	0	0
7	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	305	340
8	Прочее	10 033	1 149
9	Итого	28 101	19 547
10	Текстовое пояснение		

Прочие доходы

Таблица 46.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	0	822
2	Итого	0	822
3	Текстовое пояснение		

Прочие расходы

Таблица 46.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	600	600
2	Прочее	590	657
3	Итого	1 190	1 257
4	Текстовое пояснение		

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 47.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Интересы и политика Общества в сфере недвижимости заключается в аренде офисного помещения для осуществления деятельности Общества. По состоянию на 31.12.2025г. Обществом арендуется 1 офисное помещение.
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	Договор заключен на неопределенный срок. Стороны вправе расторгнуть договор. Имеется мотивированное суждение по принятию аренды в качестве финансовой.
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	отсутствуют
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	0
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	отсутствуют

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

Таблица 47.2

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	19	10 587	0
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	(11 335)	0
3	Текстовое пояснение			

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

Таблица 47.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	2 000	5 584
2	проценты уплаченные	2 000	0
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	0	5 455
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	0	130
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	3 911	0
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды:	3 911	0
7	Итого	5 911	5 584
8	Текстовое пояснение		

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 48.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	1 050	5 365
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(23 781)	(961)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(22 731)	4 404
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(22 731)	4 404
5	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли в 2025 году составляет 25% процентов, в 2024 году составляет 20% процентов .	

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

Таблица 48.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(87 421)	32 591
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(21 855)	6 518
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(910)	(1 612)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	297	349
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	(263)	(376)
7	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	0	(476)
8	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(22 731)	4 404
9	Текстовое пояснение	С 1 января 2025 года базовая ставка налога на прибыль составляет 25%. Общество применило данную ставку к расчету отложенных налоговых активов и обязательств на 31 декабря 2024 г. Ставка с января 2024 года составляла 20%. Воздействие изменения ставки за 2024 год отражено в таблице выше.	

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

Таблица 48.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 01.01.2025	
		3	4	5	7
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 353	2 353	0	0
2	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	452	(1 369)	0	1 822
3	Основные средства	0	0	0	0
4	Расчеты по брокерским операциям	512	191	0	321
5	Расчеты с дебиторами и кредиторами	861	416	0	445
6	Счета для осуществления клиринга	320	320	0	0
7	Долгосрочная аренда (арендное обязательство)	2 834	2 834	0	0
8	Прочее	0	0	0	0
9	Общая сумма отложенного налогового актива	7 332	4 745	0	2 587
10	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	21 510	21 510	0	0
11	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	28 842	26 254	0	2 587
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
12	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	175	0	(175)
13	Нематериальные активы	(34)	(1)	0	(34)
14	Основные средства	0	0	0	0
15	Долгосрочная аренда (право пользования)	(2 647)	(2 647)	0	0
16	Прочее	0	0	0	0
17	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 681)	(2 473)	0	(208)
18	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	26 160	23 781	0	2 379
19	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	26 160	23 781	0	2 379
	Текстовое пояснение				

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

Таблица 48.3

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	7
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 822	1 310	0	512
2	Расчеты по брокерским операциям	321	(2 000)	0	2 321
3	Расчеты с дебиторами и кредиторами	445	236	0	209
4	Прочее	0	0	0	0
5	Общая сумма отложенного налогового актива	2 587	(455)	0	3 042
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 587	(455)	0	3 042
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
8	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(175)	721	0	(896)
9	Нематериальные активы	(34)	(34)	0	0
10	Основные средства	0	0	0	0
11	Расчеты по отдельным операциям	0	729	0	(729)
12	Прочее	0	0	0	0
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(208)	1 416	0	(1 624)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 379	961	0	1 418
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 379	961	0	1 418
	Текстовое пояснение				

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	Риск-ориентированный подход основан на проверке контрагента, сведению к минимуму кредитного риска из дебиторской задолженности. Выбор контрагентов кредитных организаций с кредитным рейтингом, с ограничением срока размещения депозитов до 1 года. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки на основе информации, которая является доступной без чрезмерных затрат и усилий, включая информацию о прошлом опыте возникновения убытков, об обоснованных прогнозах собираемости будущих денежных потоков, о других уместных наблюдаемых данных, отражающих текущие условия. Наблюдаемые данные относительно таких событий включают существенные финансовые трудности контрагента, возникновение реальной угрозы банкротства должника, сворачивание активного рынка данного финансового актива из-за финансовых трудностей, покупка или выпуск финансового актива с очень большой скидкой (дисконтом), что указывает на понесенные кредитные убытки. В качестве признаков угрозы банкротства компании-(должника) Общество рассматривает следующие факторы: - информацию из официальных источников о поданных исковых заявлениях в суд о признании компании (должника) банкротом, о поданных или удовлетворенных исковых заявлениях о взыскании с компании-(должника) денежных средств, что плочет (может повлечь) значительное ухудшение финансового положения компании (должника) и невозможность удовлетворения требований кредиторов; - наличие фактов неисполнения обязательств по возврату финансового актива в предыдущие периоды. Общество анализирует количественные и качественные факторы, которые специфичны для контрагента (должника компании), включая текущую оценку кредитоспособности контрагента (должника).
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Организация оценивает уровень кредитного риска с использованием кредитных рейтингов кредитных организаций, присвоенных рейтинговыми агентствами и размещает денежные средства в организациях с присвоенными кредитными рейтингами.
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт – под дефолтом понимается факт неисполнения финансового обязательства объектом рейтинга в срок и в полном объеме. Определение дефолта может дополняться фактами неисполнения финансовых обязательств, сроками просрочки выигран по исполнению своих обязательств в зависимости от определения Рейтингового агентства и присваиваемого им Кредитного рейтинга. Вероятность дефолта – вероятность, с которой контрагент в течение некоторого срока может оказаться в состоянии дефолта.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Списание финансовых активов может производиться исключительно в отношении безнадежных активов, по которым отсутствует реальная возможность получения экономической выгоды, в соответствии с приказом руководителя организации о списании, на основании заключения о невозможности взыскания, подготовленного по результатам комплексной оценки вероятности взыскания с учетом установленных внутренних критериев и подтверждающих документов. Выявление безнадежных активов, производится в процессе мониторинга состояния активов осуществляемого на регулярной основе.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности (активам по договорам), не являющейся кредитно-обесцененной, оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки признаются в отношении всей дебиторской задолженности. Ожидаемые кредитные убытки определяются как взвешенная с учетом вероятности оценка кредитных убытков за весь ожидаемый срок существования дебиторской задолженности. Ожидаемые кредитные убытки зависят от суммы и срока выплат, поэтому кредитный убыток возникает в том случае, если Общество ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором. Сумма ожидаемых кредитных убытков определяется на основании обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат и усилий. Оценка производится на индивидуальной основе, а если необходимая информация в отношении индивидуальных задолженностей недоступна, то на групповой основе. Резервы под обесценение дебиторской задолженности, оцененные на индивидуальной основе, отражаются на счете в разрезе договоров (документов расчетов). Размер ожидаемых кредитных убытков и их вероятность определяются на основании: - прошлого опыта возникновения кредитных убытков; - внешних рейтингов, отчетов и статистических данных. Ежемесячно Общество определяет, произошло ли обесценение дебиторской задолженности и оценивает сумму обесценения по активным остаткам на счетах расчетов по хозяйственным операциям. В соответствии с количеством дней просрочки задолженность по каждому документу распределяется по группам: - просроченная более 365 дней; - безнадежная; - просроченная более 180 и не более 365 дней; - просроченная более 90 и не более 180 дней; - просроченная более 30 и не более 90 дней; - просроченная не более 30 дней; - не просроченная. Для каждой группы просрочки, а также для не просроченной задолженности задаются коэффициенты начисления резервов. Для группы "безнадежная задолженность" коэффициент для начисления резервов составляет 100%. Для всей задолженности, каждого контрагента применяется коэффициент, соответствующий группе с максимальным сроком просрочки. Если для контрагента установлен признак того, что его задолженность является безнадежной, то, независимо от распределения его задолженности по группам просрочки, ко всей его задолженности применяется коэффициент для безнадежной задолженности. Количество контрагентов данной группы ежегодно пересматривается, в случае отсутствия просроченной задолженности в течение двух последних лет и систематической оплаты текущей задолженности клиент перестает быть «безнадежным» и в дальнейшем попадает в группу в соответствии с количеством дней просрочки.

6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	При оценивании ожидаемых кредитных убытков используются данные кредитных агентств. При проверке на обесценение и отношения к группе "безнадёжные" используются макроэкономические данные и данные из официальных источников.
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	На каждую отчетную дату производится тестирование на обесценение денежных средств на счетах в кредитных организациях. При наличии объективных признаков обесценения денежных средств и их эквивалентов формируются резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов. Объективными свидетельствами обесценения денежных средств и их эквивалентов, основанными на наблюдаемых данных, которые стали известны Обществу, являются, в частности: • значительные финансовые затруднения обслуживающей кредитной организации (в т.ч. наличие картотеки неисполненных платежей клиентов); • нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по депозиту или процентам на срок свыше 30 дней; • появление информации о том, что банкротство или иная финансовая реорганизация кредитной организации становятся вероятными. При отсутствии объективных признаков обесценения денежных средств и их эквивалентов формируется резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов в соответствии с таблицей «Дефолтность» Матрицы дефолтов Рейтингового агентства "Эксперт РА", опубликованной в дату, ближайшую к отчетной дате, на которую определяются ожидаемые кредитные убытки.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В течение отчетного периода анализируются изменения в финансовых данных компании и макроэкономические показатели. При необходимости могут быть внесены изменения в модели оценки, данное изменение оформляется изменением в Учетную политику или другим распоряжением руководства Компании.
9	каким образом организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Отсутствуют
10	удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Обеспечение отсутствует
11	суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Неоплаченные договорные суммы по финансовым активам отсутствуют

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2025 г.

Таблица 52.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	430	0	0	0	0
2	расчетные счета	397	0	0	0	0
3	прочее	34	0	0	0	0
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	137 587	62	0	0	2 069
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	8 357	0	0	0	0
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	129 226	0	0	0	0
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	3	62	0	0	2 069
8	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	8 422
9	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	5 222
10	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	0	0	0	0	0
11	прочее	0	0	0	0	3 200
12	Итого	138 017	62	0	0	10 491
13	Текстовое пояснение					

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	379	0	0	0	0
2	расчетные счета	365	0	0	0	0
3	прочее	14	0	0	0	0
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	207 632	73	0	0	2 346
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	4 464	0	0	0	0
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	203 167	0	0	0	0
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1	73	0	0	2 346
8	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	6 354
9	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	2 884
10	прочее	0	0	0	0	3 469
11	Итого	208 011	73	0	0	8 699
12	Текстовое пояснение					

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

Таблица 52.6

Номер показателя	Наименование показателя	Россия			Страны Организации экономического сотрудничества и развития			Другие страны			Итого
		3	4	5	6						
Раздел I. Активы											
1	Денежные средства	430	0	0	0	430					
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	252 562	0	0	0	252 562					
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	252 562	0	0	0	252 562					
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	137 972	3	255	3	138 230					
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	136 306	3	79	3	136 388					
6	Дебиторская задолженность	1 666	0	176	0	1 842					
7	Итого активов	390 965	3	255	3	391 222					
Раздел II. Обязательства											
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(132 012)	0	(71 475)	0	(203 487)					
9	средства клиентов	(6 413)	0	(758)	0	(7 171)					
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(125 167)	0	(70 717)	0	(195 884)					
11	кредиторская задолженность	(432)	0	0	0	(432)					
12	Итого обязательств	(132 012)	0	(71 475)	0	(203 487)					
13	Чистая балансовая позиция	258 952	3	(71 220)	3	187 735					
14	Текстовое пояснение										

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

Таблица 52.6

Номер показателя	Наименование показателя	Россия			Страны Организации экономического сотрудничества и развития		Другие страны		Итого
		3	4	5	6				
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства	379	0	0				379	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	168 380	0	0				168 380	
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168 380	0	0				168 380	
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	208 036	1 043	838				209 917	
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	207 632	1 043	92				208 767	
6	дебиторская задолженность	404	0	746				1 150	
7	Итого активов	376 795	1 043	838				378 676	
Раздел II. Обязательства									
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(34 664)	0	(58 425)				(93 089)	
9	средства клиентов	(4 275)	0	(685)				(4 960)	
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(30 000)	0	(57 740)				(87 739)	
11	кредиторская задолженность	(389)	0	0				(389)	
12	Итого обязательств	(34 664)	0	(58 425)				(93 089)	
13	Чистая балансовая позиция	342 132	1 043	(57 587)				285 587	
14	Текстовое пояснение								

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе преаудиторских договоров индентифицированных потоков денежных средств, на 31 декабря 2021 г.

Таблица 527

№ п/п	Инициаторы обязательств	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Свыше 10 лет	Без срока погашения	Гарантированно	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Смешанная облигационная облигация с ипотечными залогами в том числе	109 796	4 836	8 448	537	0	0	0	0	83 969	0	205 686
2	Привлечение средств в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	7 171	0	7 171
3	Привлечение средств в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	7 171	0	7 171
4	Привлечение средств в том числе	109 691	4 836	8 448	537	0	0	0	0	76 471	0	187 983
5	Привлечение средств в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	13 413	0	13 413
6	Привлечение средств в том числе	108 679	4 836	8 448	537	0	0	0	0	0	0	122 492
7	Привлечение средств в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	73 545	0	73 545
8	Привлечение средств в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	4 416	0	4 416
9	Привлечение средств в том числе	109	0	0	0	0	0	0	0	327	0	436
10	Привлечение средств в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	264	0	264
11	Привлечение средств в том числе	109 796	4 836	8 448	537	0	0	0	0	83 969	0	205 686
12	Привлечение средств в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Привлечение средств в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Таблица 52.8

Номер показателя	Наименование показателя	Сроки погашения								
		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:	430	0	0	0	0	0	0	430	
2	расчетные счета	397	0	0	0	0	0	0	397	
3	прочие	34	0	0	0	0	0	0	34	
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	153 059	34 368	0	0	0	0	187 427	
5	долговые ценные бумаги	0	153 059	34 368	0	0	0	0	187 427	
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	138 230	0	0	0	0	0	0	138 230	
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	136 388	0	0	0	0	0	0	136 388	
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, полученных в клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	7 076	0	0	0	0	0	0	7 076	
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	129 226	0	0	0	0	0	0	129 226	
10	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	85	0	0	0	0	0	0	85	
11	дебиторская задолженность, в том числе:	1 842	0	0	0	0	0	0	1 842	
12	дебиторская задолженность клиентов	1 779	0	0	0	0	0	0	1 779	
13	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	прочие	63	0	0	0	0	0	0	63	
15	Итого активов	138 660	153 059	34 368	0	0	0	0	326 087	
Раздел II. Обязательства										
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(116 756)	(4 299)	(5 424)	(637)	0	0	(76 471)	(203 487)	
17	средства клиентов, в том числе:	(7 171)	0	0	0	0	0	0	(7 171)	
18	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	(7 171)	0	0	0	0	0	0	(7 171)	
19	обязательства по аренде	(109 153)	(4 299)	(5 424)	(537)	0	0	(76 471)	(195 884)	
20	обязательства по аренде	(1 075)	(4 299)	(5 424)	(537)	0	0	0	(11 335)	
21	средства, привлеченные от кредитных организаций	(108 079)	0	0	0	0	0	0	(108 079)	
22	средства, привлеченные от других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	средства, привлеченные от физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	
24	кредиторская задолженность, в том числе:	(432)	0	0	0	0	0	0	(432)	
25	кредиторская задолженность перед депозитариями	(168)	0	0	0	0	0	0	(168)	
26	прочие	(264)	0	0	0	0	0	0	(264)	
27	Итого обязательств	(116 756)	(4 299)	(5 424)	(537)	0	0	(76 471)	(203 487)	
28	Итого разрыв ликвидности	21 904	148 761	28 944	(537)	0	0	(76 471)	122 600	
29	Текстовое пояснение									

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

Таблица 52.9

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
		3	4	5	6	7	8	9	10		
Раздел I. Активы											
1	Денежные средства, в том числе:										
2	расчетные счета	379	0	0	0	0	0	0	0	0	379
3	прочие	365	0	0	0	0	0	0	0	0	365
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:										
5	долевые ценные бумаги		64 235	0	0	0	0	0	0	0	64 235
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:										
7	средства в кредитных организациях и банках-резидентах, в том числе:	209 328	0	0	0	0	0	0	0	589	209 917
8	средства в кредитных организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	209 767	0	0	0	0	0	0	0	0	209 767
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	4 464	0	0	0	0	0	0	0	0	4 464
10	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	203 167	0	0	0	0	0	0	0	0	203 167
11	дебиторская задолженность, в том числе:	1 136	0	0	0	0	0	0	0	0	1 136
12	Дебиторская задолженность клиентов	561	0	0	0	0	0	0	0	544	1 105
13	прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	45	45
14	Итого активов	209 737	64 235	0	0	0	0	0	0	589	274 537
Раздел II. Обязательства											
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:										
16	средства клиентов, в том числе:	(93 089)	0	0	0	0	0	0	0	0	(93 089)
17	ценные бумаги и прочие привлеченные средства, в том числе:	(4 960)	0	0	0	0	0	0	0	0	(4 960)
18	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	(4 960)	0	0	0	0	0	0	0	0	(4 960)
19	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(87 739)	0	0	0	0	0	0	0	0	(87 739)
20	средства, привлеченные от других юридических лиц	(84 909)	0	0	0	0	0	0	0	0	(84 909)
21	средства, привлеченные от физических лиц	(2 830)	0	0	0	0	0	0	0	0	(2 830)
22	кредиторская задолженность, в том числе:	(389)	0	0	0	0	0	0	0	0	(389)
23	кредиторская задолженность перед депозиторами	(188)	0	0	0	0	0	0	0	0	(188)
24	прочие	(201)	0	0	0	0	0	0	0	0	(201)
25	Итого обязательств	(93 089)	0	0	0	0	0	0	0	0	(93 089)
26	Итого разрыв ликвидности	116 618	64 235	0	0	0	0	0	0	589	161 442
26	Тестовое пояснение										

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

Таблица 52.9

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	113	0	0	317	430
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	179 783	58 858	13 921	0	252 562
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179 783	58 858	13 921	0	252 562
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	138 133	73	0	24	138 230
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	136 306	58	0	24	136 388
6	дебиторская задолженность	1 827	15	0	0	1 842
7	Итого активов	318 029	58 930	13 921	342	391 222
Раздел II. Обязательства						
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(160 105)	(43 358)	0	(24)	(203 487)
9	средства клиентов	(6 210)	(936)	0	(24)	(7 171)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(153 463)	(42 421)	0	0	(195 884)
11	кредиторская задолженность	(432)	0	0	0	(432)
12	Итого обязательств	(160 105)	(43 358)	0	(24)	(203 487)
13	Чистая балансовая позиция	157 924	15 573	13 921	317	167 735
14	Текстовое пояснение					

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

Таблица 52.9

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	379	0	0	0	379
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	120 370	44 715	0	3 295	168 380
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 370	44 715	0	3 295	168 380
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	208 997	899	0	21	209 917
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	208 149	597	0	21	208 767
6	дебиторская задолженность	848	302	0	0	1 150
7	Итого активов	329 746	45 614	0	3 316	378 676
Раздел II. Обязательства						
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(36 687)	(56 357)	0	(45)	(93 089)
9	средства клиентов	(3 698)	(1 217)	0	(45)	(4 960)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(32 600)	(55 139)	0	0	(87 739)
11	кредиторская задолженность	(389)	0	0	0	(389)
12	Итого обязательств	(36 687)	(56 357)	0	(45)	(93 089)
13	Чистая балансовая позиция	293 059	(10 742)	0	3 271	285 587
14	Текстовое пояснение					

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску

Таблица 52.10

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
			4	5	6	7
1	2.	3				
	Доллары США	10%	1 557	1 168	(1 074)	(806)
	Доллары США	-10%	(1 557)	(1 168)	1 074	806
	Евро	10%	1 392	1 044	0	0
	Евро	-10%	(1 392)	(1 044)	0	0
	Прочие валюты	10%	32	24	327	245
	Прочие валюты	-10%	(32)	(24)	(327)	(245)
	Текстовое пояснение					

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 52.11

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
			4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
	Доллары США	-50%	(1 129)	(847)	0	0
	Доллары США	50%	1 129	847	0	0
	Евро	-50%	(566)	(424)	0	0
	Евро	50%	566	424	0	0
	Прочие валюты	-50%	(3 490)	(2 617)	(5 185)	(3 889)
	Прочие валюты	-50%	3 490	2 617	5 185	3 889
	Текстовое пояснение					

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к прочему ценовому риску

Таблица 52.12

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	ММВБ снижение рыночных индексов	-10%	(6 514)	(4 885)	(10 415)	(7 811)
2	ММВБ увеличение рыночных индексов	10%	6 514	4 885	10 415	7 811
	Текстовое пояснение					

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

Таблица 53.1

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:				
2	долговые ценные бумаги	58 000	53 360	0	0
3	Итого	58 000	53 360	0	0
4	Текстовое пояснение				

Условные обязательства и активы

Таблица 54.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	отсутствует
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	отсутствует

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	В течение отчетного периода Обществом не осуществлялись переводы финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости.
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	В течение отчетного периода Обществом не осуществлялись переводы финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости.
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости	Оценки справедливой стоимости, отнесенные к уровню 3 иерархии, могут характеризоваться значительной степенью неопределенности, поскольку основаны на ненаблюдаемых исходных данных. Чувствительность таких оценок к изменениям в этих данных может существенно влиять на итоговую стоимость активов и обязательств. Основным факторами чувствительности могут выступать, ставки дисконтирования, временные параметры, вероятности используемых сценариев. С учетом краткосрочности инструментов в отношении которых используются оценки справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости Обществом считается, что возможное влияние возможного изменения одного из количественных параметров в указанных исходных данных на стоимость активов и обязательств является крайне ограниченным.
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Для оценки справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости используется метод дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Денежные средства, дебиторская задолженность и прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости, т.к. относятся к категории «краткосрочных» или «до востребования».
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости используются данные о котировках и процентных ставках по сопоставимым финансовым инструментам, суждения о прогнозируемых денежных потоках и предполагаемых ставках дисконтирования. Также могут использоваться не прямые данные, включающие в себя отраслевые показатели, экономические прогнозы, исторические данные.

Уровни в иерархии справедливой стоимости
на 31 декабря 2025 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	252 562	0	0	252 562
2	финансовые активы, в том числе:	252 562	0	0	252 562
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	252 562	0	0	252 562
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	252 562	0	0	252 562
5	долевые ценные бумаги	65 135	0	0	65 135
6	долговые ценные бумаги	187 427	0	0	187 427
7	Текстовое пояснение				

Уровни в иерархии справедливой стоимости
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	168 380	0	0	168 380
2	финансовые активы, в том числе:	168 380	0	0	168 380
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	168 380	0	0	168 380
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	168 380	0	0	168 380
5	Долевые ценные бумаги	104 145	0	0	104 145
6	Долговые ценные бумаги	64 235	0	0	64 235
7	Текстовое пояснение				

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 56.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	136 818	1 842	138 660	138 660
2	денежные средства, в том числе:	0	430	0	430	430
3	расчетные счета	0	397	0	397	397
4	прочее	0	34	0	34	34
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	136 388	1 842	138 230	138 230
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	136 388	0	136 388	136 388
7	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	0	7 076	0	7 076	7 076
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	129 226	0	129 226	129 226
9	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	0	85	0	85	85
10	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	1 842	1 842	1 842
11	дебиторская задолженность клиентов	0	0	1 779	1 779	1 779
12	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	0	0	0	0	0
13	прочее	0	0	63	63	63
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	108 079	95 409	203 487	203 487
15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	108 079	95 409	203 487	203 487
16	средства клиентов, в том числе:	0	0	7 171	7 171	7 171
17	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	7 171	7 171	7 171
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	108 079	87 806	195 884	195 884
19	обязательства по аренде	0	0	11 335	11 335	11 335
20	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	108 079	0	108 079	108 079
21	средства, привлеченные от других юридических лиц	0	0	75 055	75 055	75 055
22	средства, привлеченные от физических лиц	0	0	1 416	1 416	1 416
23	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	432	432	432
24	кредиторская задолженность перед депозиторами	0	0	168	168	168
25	прочее	0	0	264	264	264
26	Текстовое пояснение					

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 56.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	209 146	1 150	210 296	210 296	
2	денежные средства, в том числе:	0	379	0	379	379	
3	расчетные счета	0	365	0	365	365	
4	прочее	0	14	0	14	14	
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	208 767	1 150	209 917	209 917	
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	208 767	0	208 767	208 767	
7	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	0	4 464	0	4 464	4 464	
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	203 167	0	203 167	203 167	
9	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	0	1 136	0	1 136	1 136	
10	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	1 150	1 150	1 150	
11	дебиторская задолженность клиентов	0	0	1 105	1 105	1 105	
12	прочее	0	0	45	45	45	
13	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	93 089	93 089	93 089	
14	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	93 089	93 089	93 089	
15	средства клиентов, в том числе:	0	0	4 960	4 960	4 960	
16	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	4 960	4 960	4 960	
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	87 739	87 739	87 739	
18	средства, привлеченные от других юридических лиц	0	0	84 909	84 909	84 909	
19	средства, привлеченные от физических лиц	0	0	2 830	2 830	2 830	
20	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	389	389	389	
21	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	0	188	188	188	
22	прочее	0	0	201	201	201	
23	Текстовое пояснение						

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

Таблица 58.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	1 057	0	0	1 057
2	Дебиторская задолженность	0	0	0	0	1 057	0	0	1 057
3	Освоенные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Средства клиентов	0	0	0	0	2 027	0	0	3 706
5	Средства клиентов	0	0	0	0	1 865	0	0	4 082
6	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0	162	0	0	1 860
7	Прочие обязательства	0	0	0	0	704	0	0	3 967
8	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом (члены совета директоров и генеральный директор). Эти операции включают: заработная плата, договоры на брокерское обслуживание, депозитарные договоры.							
									718

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

Таблица 56.1

Наименование показателя	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Итого
Наименование показателя	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Основные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:										
2. Дебиторская задолженность										
3. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:										
4. Средства клиентов							1 260			1 260
5. Кредиты, займы и прочие полученные средства							613			613
6. Прочие обязательства							424			424
7. Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности нераспределенная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом (члены совета директоров и генеральный директор). Эти операции включают заработную плату, договора на бухгалтерское обслуживание, депозитарные договоры.									

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

Таблица 59.2.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2	по востановлению (созданию) оценочных резервов под	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	0	0	0	0	7 687	0	0	7 686
4	Расходы на персонал	0	0	0	0	(7 333)	0	(718)	(6 051)
5	Общие и административные расходы:	0	0	0	0	0	0	(1 849)	(1 849)
6	Текстовое пояснение								

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

Таблица 59.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	0	0	0	0	5 100	0	0	5 100
2	Расходы на персонал	0	0	0	0	(6 266)	0	0	(6 266)
3	Текстовое пояснение								

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	6 617	5 430
2	Итого	6 617	5 430
3	Текстовое пояснение	Долгосрочные вознаграждения отсутствуют. Краткосрочные вознаграждения не включают страховые взносы.	

81

События после окончания отчетного периода

Таблица 59.1

События после окончания отчетного периода отсутствуют.

На момент подписания отчетности общее собрание акционеров по итогам 2025 года не проводилось.

Генеральный директор АО "Спектр Инвест" _____ Агевнин К.А.

30 марта 2026 г.

Всего прошито и
пронумеровано
82 страниц

