Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного общества
«Инвестиционная компания Д8»

за 2025 год

Акционеру Акционерного общества «Инвестиционная компания Д8»

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Инвестиционная компания Д8» (ОГРН 1027700010205) (далее – «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса организации на 31 декабря 2025 г., отчета о финансовых результатах организации за 2025 г., приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала организации за 2025 г., отчета о движении денежных средств организации за 2025 г., а также пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение акционерного общества «Инвестиционная компания Д8» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для некредитных финансовых организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Оценка стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют 71 % от общей суммы активов баланса.	Мы изучили внутренние документы Общества в отношении методик оценки на предмет их соответствия требованиям Положения Банка России 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» и МСФО 9 «Финансовые инструменты». Мы провели тестирование финансовых инструментов в отношении правильности

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
В связи с существенным объемом вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, ключевым вопросом аудита является достоверность оценки справедливой стоимости таких активов. Изменение справедливой стоимости финансовых активов напрямую отражается в отчете о прибылях и убытках. Дополнительная информация о финансовых активах представлена в примечаниях 6, 31, 33 бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.	классификации и определения справедливой стоимости на отчетную дату. Мы проверили надежность и актуальность рыночных данных, используемых Обществом. Мы получили надлежащие и достаточные аудиторские доказательства отсутствия существенных искажений финансовой отчетности вследствие данного риска Мы оценили достаточность и полноту раскрытий, сделанных Обществом в примечаниях к финансовой отчетности в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Прочая информация

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

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

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и Председателя Совета директоров Общества за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Председатель Совета директоров несет ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Председателем Совета директоров аудируемого лица, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Председателю Совета директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Малышева Альфия Гайданиевна,
действующая от имени аудиторской организации на основании доверенности от 05.02.2026 года,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21706014251)

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «Мэйнстей»,
117638,Россия, г. Москва, Вн. Тер. Г. Муниципальный округ Зюзино, ул. Одесская, д. 2, помещ.1/2А/9
(ОРНЗ 11606055761)

31.03.2026 г.

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	54776777	1027700010205	7717116241

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество "Инвестиционная компания Д8" (АО "Инвестиционная компания Д8")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112,г. Москва, Пресненская наб., дом. 6, стр. 2, этаж 13, помещ. 1-5
(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	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	558 404	1 156 328
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		22 038 072	9 195 694
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	22 038 072	9 195 694
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		5 646 363	9 227 786
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	5 576 356	9 191 040
6	займы выданные и прочие размещенные средства	8	3 999	-
7	дебиторская задолженность	9	66 009	36 746
8	Инвестиции в дочерние организации	10	450 900	900
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	11	655 729	753 195
10	Основные средства и капитальные вложения в них	12	205 549	166 094
11	Требования по текущему налогу на прибыль	30	493 772	4 521
12	Отложенные налоговые активы	30	586 234	732 680
13	Прочие активы	13	117 733	305 522
14	Итого активов		30 752 755	21 542 720
Раздел II. Обязательства				
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		16 273 671	11 008 324
16	средства клиентов	14	13 304 523	9 996 397
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	15	2 613 595	659 862
18	кредиторская задолженность	16	355 553	352 065
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		18 330	36 827
20	Отложенные налоговые обязательства	30	125 826	117 637
21	Прочие обязательства	17	5 102 789	3 051 306
22	Итого обязательств		21 520 616	14 214 094
Раздел III. Капитал				
23	Уставный капитал	18	6 000	6 000
24	Добавочный капитал		980 276	980 276
25	Резервный капитал		900	900
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		8 244 963	6 341 450
27	Итого капитала		9 232 139	7 328 626
28	Итого капитала и обязательств		30 752 755	21 542 720

Генеральный директор — Грицук Владимир Владимирович
(должность руководителя) (подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

31 марта 2026 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ Д8" ОГРН 1027700010205 МОСКВА

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	54776777	1027700010205	7717116241

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Акционерное общество "Инвестиционная компания Д8" (АО "Инвестиционная компания Д8")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

123112,г. Москва, Пресненская наб., дом. 6, стр. 2, этаж 13, помещ. 1-5
(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	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		7 420 817	3 331 680
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	19	595 132	(939 856)
3	процентные доходы	20	5 809 354	3 406 582
4	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях		64 482	43 119
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		1 095 425	238 728
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	21	(143 576)	1 375 615
7	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	22	(1)	(792 509)
8	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	23	3 544 642	11 320 852
9	Расходы на персонал	24	(5 039 381)	(7 810 687)
10	Прямые операционные расходы	25	(354 770)	(369 394)
11	Процентные расходы	26	(1 420 126)	(110 750)
12	Общие и административные расходы	27	(1 430 942)	(3 771 437)
13	Прочие доходы	28	405 515	256 027
14	Прочие расходы	28	(390 224)	(383 658)
15	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 735 531	2 462 634
16	Налог на прибыль, в том числе:		(832 017)	(403 507)
17	текущий налог на прибыль	30	(677 383)	(711 584)
18	отложенный налог на прибыль	30	(154 635)	308 077
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 903 513	2 059 127
Раздел II. Прочий совокупный доход				
20	Итого совокупного дохода (расхода)		1 903 513	2 059 127

Генеральный директор _____ Грицук Владимир Владимирович
(должность руководителя) (подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

31 марта 2026 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ Д8" ОГРН 1027700010205 МОСКВА

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	54776777	1027700010205	7717116241

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Акционерное общество "Инвестиционная компания Д8" (АО "Инвестиционная компания Д8")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

123112,г. Москва, Пресненская наб., дом. 6, стр. 2, этаж 13, помещ. 1-5
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	18	19
1	Остаток на 01 января 2024 г.		6 000	980 276	900	4 282 323	5 269 499
2	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	2 059 127	2 059 127
3	Остаток на 31 декабря 2024 г.		6 000	980 276	900	6 341 450	7 328 626
4	Остаток на 01 января 2025 г.		6 000	980 276	900	6 341 450	7 328 626
5	Прибыль (убыток) после налогообложения				-	1 903 513	1 903 513
6	Остаток на 31 декабря 2025 г.		6 000	980 276	900	8 244 963	9 232 139

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

31 марта 2026 г.

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	54776777	1027700010205	7717116241

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Акционерное общество "Инвестиционная компания Д8" (АО "Инвестиционная компания Д8")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
123112,г. Москва, Пресненская наб., дом. 6, стр. 2, этаж 13, помещ. 1-5
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по
Годовая (квартальная,
за 9 месяцев) (тыс.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел 1. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 144 128	-
2	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		5 005 607	12 350 521
3	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(1 002 222)	(1 302 551)
4	Проценты полученные		4 831 353	59 608
5	Проценты уплаченные		(124 657)	(37 696)
6	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		911 650	655 450
7	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		6 122 159	3 395 883
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(2 986 683)	(7 730 417)
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(54 957)	(118 991)
10	Уплаченный налог на прибыль		(1 185 289)	(733 015)
11	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(12 560 652)	(4 408 813)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		100 438	2 129 979
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи нематериальных активов и капитальных вложений в них		-	2 091
14	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(12 806)	(18 434)
15	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(4 168)	(349 747)
16	Платежи в связи с вложениями в акции и доли дочерних и ассоциированных организаций, совместных предприятий		(150 000)	(550 000)
17	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(166 973)	(916 090)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
18	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(45 738)	(45 475)
19	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(45 738)	(45 475)
20	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(45 738)	(45 475)
21	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(112 273)	1 168 415
22	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(485 854)	(304 841)
23	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 157 485	293 912
24	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	559 358	1 157 485

Генеральный директор — (должность) — (подпись) — Грицук Владимир Владимирович (фамилия, имя, отчество (при наличии))

31 марта 2026 г.

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	045-07514-100000, 17.03.2004; 045-07516-010000, 17.03.2004; 045-08543-000100, 14.07.2005
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Брокерская, Дилерская, Депозитарная
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	Место нахождения организации	123112, Пресненская наб., д.6, стр.2, г.Москва
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Danube Management Consulting DMCC, Плахина Евгения, Unit No: 3708 Platinum Tower Plot No: JLT – PH1-12 Jumeirah Lakes Towers, Dubai, UAE
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Нет
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	на 01.01.2025 г. - 202 чел.; на 31.12.2025 г. - 239 чел.

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. К основным факторам, оказывающим влияние на финансовые результаты общества относится экономическая и политическая нестабильность, волатильность фондового рынка. Сохраняющаяся политическая напряженность, международные санкции оказывают негативное влияние на экономику России в целом, а изменение внешних условий, связанное с введением большого количества санкций против российской экономики и финансовой системы, отрицательно влияет на финансовый рынок. Блокировка иностранных активов также снизила доверие к рынку. В текущей ситуации клиенты стараются переразместить средства в денежный рынок или депозиты, т.е. в активы с меньшим риском инвестирования. У инвесторов сохраняется недоверие к рынку, из-за отсутствия понимания дальнейшего развития политической ситуации. Общество наблюдает растущий спрос клиентов на инструменты с промежуточными выплатами доходов поскольку у клиента есть понимание, что он сможет получать регулярный доход (ежеквартальные выплаты дивидендов и купонов). Оценить возможные будущие сценарии развития ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Общества в настоящее время не представляется возможным. Руководство Общества, предпринимает все возможные меры для обеспечения финансовой устойчивости в текущей экономической и политической ситуации.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	В связи с продолжением специальной военной операции, начатой в феврале 2022 года, а также вводимых западными странами и США экономических санкций в отношении России, наблюдается негативное изменение экономической ситуации в России. Руководство компании внимательно следит за ситуацией на рынке, в России и в мире, а также проводит оценку текущей ситуациии и ее влияние на деятельность компании на основе различных сценариев развития. Компания положительно оценивает меры поддержки, оказываемые Правительством России финансовому сектору экономики, а также ключевым отраслям бизнеса России. Руководство компании не исключает возможность снижения доходов при одновременной оптимизации расходной части бюджета. Однако на данный момент окончательный эффект негативного влияния текущей обстановки невозможно предсказать в связи с постоянно меняющейся ситуацией.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Основами подготовки настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности являются отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитноых финансовых ораганизаций, а такжеПоложение 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" (Зарегистрировано в Минюсте России 07.11.2024 N 80059)
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификации в 2025 году не проводились.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификации в 2025 году не проводились.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Реклассификации в 2025 году не проводились.
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	Ретроспективный пересчет не проводился. Существенного влияния на показатели 2024-2025 г.г. нет, ввиду отсутствия реклассификаций, ретроспективного применения учетной политики или исправлениия ошибок предшествующего отчтеного периода.

Примечание 4. Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	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	Оценки и допущения анализируются непрерывно, основываясь на опыте руководства и других факторах, включая ожидание будущих событий, которые считаются обоснованными в текущих условиях. Руководство также применяет суждения, которые требуют оценок, в процессе применения учетной политики. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основании следующих основополагающих допущений: Допущение имущественной обособленности. Активы и обязательства Общества существуют обособленно от активов и обязательств собственников этого Общества, других организаций и активов и обязательств объектов; Допущение последовательности применения учетной политики. Принятая Обществом учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому; Допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Факты хозяйственной жизни Общества относятся к тому отчетному периоду в котором они имели место, не зависимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество основывается на следующих качественных характеристиках: Требование полноты: полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни. Требование своевременности: своевременное отражение фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Требование осмотрительности: активы и обязательства, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в бухгалтерском учете с достаточной степенью осмотрительности, при этом организация бухгалтерского учета предусматривает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов. Требование приоритета содержания над формой: отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования. Требование непротиворечивости: тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца. Требование рациональности: рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины Общества. Требование надежности: в данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета и в бухгалтерской (финансовой) отчетности, не допускаются ошибки и искажения. Требование правдивого представления: в бухгалтерском учете должны быть правдиво представлены факты хозяйственной жизни Общества, в результате которых возникли активы, обязательства и иные объекты учета, отвечающие критериям признания. Требование раздельного отражения активов и обязательств: активы и обязательства оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде, за исключением случаев, когда отражение на сальдированной основе разрешено нормативными актами Банка России, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также Международными стандартами финансовой отчетности. Требование понятности: бухгалтерская (финансовая) отчетность должна достоверно отражать факты хозяйственной жизни Общества, быть понятна информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении фактов хозяйственной деятельности.
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	Руководство Общества делает оценки и допущения, которые оказывают влияние на балансовую стоимость активов и обязательств и отражаются на бухгалтерской (финансовой) отчетности. Применяемые оценки и суждения анализируются в свете текущих и ожидаемых обстоятельств и по мнению Руководства являются справедливыми и своевременными. Статьи бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы выданные и прочие размещенные средства; дебиторская задолженность.

3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального Закона 39-ФЗ, либо условиями договора, если это предусмотрено законодательством РФ. Прекращение признания ценной бумаги – списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах в результате выбытия (реализации) в связи с передачей прав собственности на ценную бумагу, погашением ценной бумаги, либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в других случаях, когда выполняются предусмотренные МСФО (IFRS) 9 критерии для прекращения признания ценных бумаг. При погашении долговой ценной бумаги датой выбытия является день исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее – эмитент), своих обязательств по погашению долговой ценной бумаги. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг в случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо практически всех рисков и выгод), связанных с владением переданной ценной бумагой, а также в других случаях, когда выполняются предусмотренные МСФО критерии для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг. Ценные бумаги после первоначального признания классифицируются Обществом в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами в одну из следующих категорий: - Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Ценные бумаги относятся в данную категорию, если целью бизнес-модели ии является удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга; - Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ценные бумаги относятся в данную категорию, если целью бизнес-модели Компании является как удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и продажа ценных бумаг. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги относятся в данную категорию, если они были приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе, если они не были классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Остатки денежных активов и обязательств на конец года, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу Центрального банка РФ на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения обменных курсов валют за период после первоначального принятия операции к учету до окончания отчетного периода, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доход или убыток от курсовых разниц. Доходы в виде разницы между контрактными обменными курсами и курсами Центрального банка РФ на дату осуществления операции отражаются в отчете о прибылях и убытках за вычетом аналогичных расходов как доходы (расходы) от валютных операций.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. У Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился
	Раздел II. Изменения в учетной политике	
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Общество не применяет досрочно стандарты, разъяснения, поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

8		Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Новые стандарты, вступившие в силу начиная с 1 января 2026 года или после этой даты не были досрочно приняты Обществом: ПОЛОЖЕНИЕ от 1 августа 2022 г. N 803-П О ПЛАНЕ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЛЯ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ И ПОРЯДКЕ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ. УКАЗАНИЕ от 30 июня 2025 г. N 7119-У О ФОРМАХ, СРОКАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ В БАНК РОССИИ ОТЧЕТНОСТИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ, ОБ ОБЪЕМЕ, ФОРМАХ, СРОКАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ В БАНК РОССИИ ОТЧЕТОВ ОРГАНИЗАТОРОВ ТОРГОВЛИ И КЛИРИНГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, А ТАКЖЕ О ПОРЯДКЕ СООБЩЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМИ УЧАСТНИКАМИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКУ РОССИИ ИНФОРМАЦИИ О ЛИЦАХ, КОТОРЫМ ПОРУЧЕНО ПРОВЕДЕНИЕ ИДЕНТИФИКАЦИИ, УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ, ОБНОВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТАХ, ПРЕДСТАВИТЕЛЯХ КЛИЕНТОВ, ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯХ И БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ. УКАЗАНИЕ ЦБ РФ от 30 июня 2025 г. N 7118-У О ПОРЯДКЕ ОТРАЖЕНИЯ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОГОВОРОВ АРЕНДЫ НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНЫМИ РЕЙТИНГОВЫМИ АГЕНТСТВАМИ.
	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	Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, средства на счетах в банках, прочие денежные средства. Денежные средства с ограничением к использованию включают в себя остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями займов или согласно банковскому законодательству. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в отчет о движении денежных средств.
10		Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Общество на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму прочих расходов (затрат по сделке). При первоначальном признании справедливая стоимость размещенных средств, как правило, равна величине денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада. Общество определяет справедливую стоимость денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада, на основании МСФО (IFRS) 13. Общество также учитывает положения МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада Общества на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Общество исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа или договорам банковского вклада, действующим в самого Общество и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки. Общество определяет диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа договора займа или договора банковского вклада в соответствии с утвержденной внутренней методикой. На основании профессионального суждения процентная ставка по договору займа или договору банковского вклада может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора займа или договора банковского вклада применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По займу или банковскому вкладу, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ЭСП, или признается доход, если рыночная ставка ниже ЭСП.
11		Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), признаются как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток если их справедливая стоимость может быть надежно определена. Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток признаются как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: 1) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и 2) договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: 1) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и 2) договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Инвестициями в дочерние предприятия - приобретенные Обществом доли в организациях, если Общество осуществляет контроль над управлением этими организациями. Инвестиции в дочерние компании учитываются по первоначальной стоимости. Инвестиции в дочерние компании подлежат проверке на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Общество ежегодно проводит проверку вложений в дочерние организации на предмет обесценения и, при наличии признаков обесценения, формирует резервы под обесценение.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Запасы при первоначальном признании оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Запасы признаются на дату перехода к Общество экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы приходуются при фактическом получении запасов на основании первичных документов. После первоначального признания запасы оцениваются по себестоимости. При списании запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества», Общество оценивает их по методу ФИФО («Первым поступил – первым выбыл»). У Общества нет обязанности сотавлять консолидированную отчетность.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства признаются по справедливой стоимости. Любое изменение справедливой стоимости обязательства, которое будет получено в течение периода между датой заключения сделки и датой расчета, признается в составе прибыли или убытка.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Кредиты и займы полученные первоначально отражаются по справедливой стоимости в момент их получения, затраты на получение кредита и займа включаются в балансовую стоимость обязательства по займу. Справедливая стоимость долгосрочных кредитов и займов определяется путем дисконтирования денежных потоков с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам и займам, доступным для Общества на дату получения заемных средств. Уровень существенности при определении справедливой стоимости долгосрочного кредита и займа принимается как 10% его номинальной стоимости. Если изменение стоимости происходит менее, чем на 10% номинальной стоимости кредита или займа, то он не дисконтируется и ставка остается без изменений. Краткосрочные займы не дисконтируются.

18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины тогда и только тогда, когда Общество: 1) в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и 2) намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
	Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Бухгалтерский учет хеджирования осуществляется, если некредитная финансовая организация определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования. Датой начала хеджирования является дата определения отношений хеджирования. Финансовый инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования применяется для учета хеджирования в целостном виде (без выделения отдельных частей). Выделение отдельных частей для использования их в качестве инструмента хеджирования допускается только в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9. Хеджирование денежных потоков заключается в хеджировании подверженности риску изменений движения денежных средств, которые связаны с отдельным риском, имеющим отношение к отраженному на балансовых счетах активу или обязательству, а также прогнозируемой операции, или их компонента, и могут оказать влияние на доходы или расходы.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование справедливой стоимости заключается в хеджировании подверженности риску изменения справедливой стоимости отраженного на балансовых счетах актива или обязательства, а также неотраженного на балансовых счетах твердого договорного обязательства, или их компонента, которое связано с конкретным риском и может оказать влияние на доходы и (или) расходы. Инвестиция, учитываемая по методу долевого участия, а также инвестиция в консолидированную дочернюю организацию не могут быть объектами хеджирования при хеджировании справедливой стоимости. Инвестиция, удерживаемая до погашения, не может быть объектом хеджирования в отношении риска изменения процентной ставки или риска досрочного погашения.
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
	Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо
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	Неприменимо

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	Неприменимо
	Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств	
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства - это материальные активы, которые используются компанией для производства или поставки товаров и услуг, для сдачи в аренду другим компаниям или для административных целей; и предполагается использовать в течение более чем одного годового периода. Первоначальное признание объектов основных средств осуществляется по первоначальной стоимости. Учет ранее признанных основных средств ведется по исторической стоимости. Первоначальная стоимость – это сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого переданного за него возмещения, на момент приобретения или сооружения актива. Структура первоначальной стоимости основных средств определяется способом приобретения объекта. Прибыли и убытки от выбытия активов определяются путем сравнения полученных средств и балансовой стоимости этих активов и признаются в отчете о финансовых результатах.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Неприменимо
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств. Выбранный метод начисления амортизации применяется последовательно от одного отчетного периода к другому, кроме случаев изменения в структуре потребления этих будущих экономических выгод. В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован. Срок полезного использования объектов подлежит ежегодному пересмотру на конец отчетного года. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости; долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства организации; даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, Общество не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта. Несущественной признается ликвидационная стоимость, составляющая менее 10 % от первоначальной стоимости объекта основных средств Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: - даты перевода объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Общества; - даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.
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 Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей. По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования, на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Организации, может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.
	Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов	

29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (есть контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальные активы Общества подразделяются на следующие однородные группы: 1. Программное обеспечение; 2. Лицензии и франшизы; 3. Прочее.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Общество выбрало модель учета по по фактической стоимости, представляющей собой его справедливую стоимость за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Определение фактической стоимости нематериального актива зависит от способа его приобритения: покупка, создание нематериальных активов. Отдельная покупка / первоначальная стоимость нематериального актива включает: покупную цену, затраты, напрямую связанные с подготовкой актива к использованию по назначению. Общество также включает в стоимость нематериальных активов процентные расходы по займам, относящиеся к приобретению нематериального актива, в случае если они удовлетворяют критериям МСФО (IAS) 23.
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Неприменимо
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Все нематериальные активы Общества делятся на две категории: ·активы с определенным сроком использования, которые амортизируются; ·активы с неопределенным сроком использования, которые не амортизируются. Сроком полезного использования для НМА с определенным сроком использования является период времени, на протяжении которого Общество предполагает использовать этот актив.

34		Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Обществом на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: •Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; •нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; •Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; •Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; •Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Если Общество не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ею в качестве затрат на стадии исследований. Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Общества, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на расходы периода. Затраты, первоначально признанные Обществом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.
	Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
35		Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. К вознаграждениям работникам также относятся расходы на добровольное личное страхование (в том числе добровольное медицинское страхование) и негосударственное пенсионное обеспечение, оплату обучения, питания, лечения, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения. Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми договорами. Вознаграждения работникам включают следующие виды: • краткосрочные вознаграждения работникам; • прочие долгосрочные вознаграждения работникам; • выходные пособия. Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России. Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. К таким вознаграждениям относятся следующие виды вознаграждений работникам (сотрудникам и иным физическим лицам): • оплата труда штатным работникам, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год и иные поощрительные выплаты); • оплата периодов отсутствия штатного работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, отпуск по уходу за ребенком до 1,5 и до 3-х лет (не за счет средств ФСС), накапливаемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника); • оплата услуг сотрудника на ГПХ; • другие вознаграждения штатным работникам (компенсация проезда, предоставление товаров или услуг безвозмездно, медицинское обслуживание, компенсация за использование личного транспорта, компенсация затрат на мобильную связь, компенсация при переезде на работу в другую местность (ротация), компенсация за проезд к месту отдыха и прочие); • другие вознаграждения сотрудникам на ГПХ; • выплаты в пользу физических лиц, не являющихся работниками. Общество признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. Величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена в случае, если: - порядок определения величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, определен локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, условиями трудовых и (или) коллективных договоров; - оценка величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, произведена до утверждения годовым собранием акционеров (участников) Общества годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; - опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год.

36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Неприменимо
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо
	Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды	
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Учет операций аренды Общества осуществляется в соответствии с требованиями следующих нормативных документов: Положения № 635-П от 22.03.2018 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»; МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Если Общество выступает в качестве арендатора, то на дату начала аренды Общество оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости. На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, арендные платежи дисконтируются. После даты начала аренды Общество оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде в случае его переоценки, модификации договора аренды или при изменении по существу фиксированных арендных платежей. Бухгалтерский учет активов в форме права пользования ведется на счетах № 60807 «Вложения в приобретение активов в форме права пользования», N 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду», N 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду».
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	Неприменимо
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Неприменимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Обществом по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется информация о средневзвешенных процентных ставках по аналогичным заимствованиям, раскрываемая на официальном сайте (https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=https%3A%2F%2Fcbr.ru%2Fvfs%2Fstatistics%2Fpdko%2Fint_rat%2Floans_nonfin.xlsx&wdOrigin=BROWSELINK) на дату признания актива в форме права пользования и обязательства по Договорам аренды нежилого помещения.

43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Неприменимо
	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	Неприменимо
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (далее - по себестоимости). После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из величин в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»: 1. по себестоимости в сумме фактических затрат Общества на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. 2. по чистой цене продажи.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв по обязательствам и платежам отражается в том случае, если у Общества возникает юридическое или вытекающее из деловой практики обязательство в результате события, произошедшего до даты окончания отчетного периода, существует вероятность того, что выполнение этого обязательства повлечет за собой отток средств и можно достоверно оценить величину расходов на его выполнение.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность и прочая задолженность по основной деятельности признается по первоначальной стоимости с последующим отражением по амортизированной стоимости.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	В случае выкупа компанией собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности как уменьшение собственных средств. Доход от продажи собственных акций, отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности через прибыль или убыток текущего периода. Если собственные акции в течение 12 месяцев с даты выкупа не были размещены (проданы) – «казначейские акции», то собственный капитал Общества уменьшается на номинал казначейских акций, а разница между номиналом и уплаченной суммой денежных средств, потраченных на выкуп, отражается через прибыли и убытки текущего периода.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование (пополнение) резервного капитала производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Общества.

51		Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Налог на прибыль отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями Российского законодательства, действующего полностью или в основных моментах на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налог и отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе прибылей и убытков, если только они не относятся к операциям, признаваемым напрямую в капитале в том же или другом периоде. Текущий налог представляет собой сумму, которую предполагается уплатить или получить из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налоги, отличные от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов. Отложенный налог на прибыль рассчитывается балансовым методом в части перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Руководство проводит оценку неопределенных налоговых позиций Общества на каждую отчетную дату. Обязательства отражаются по тем позициям налога на прибыль, которые, по оценке руководства (основанной на его интерпретации действующего полностью или в основных моментах на отчетную дату налогового законодательства Российской Федерации или любого известного соответствующего судебного или иного постановления), скорее всего, могут привести к дополнительным налоговым начислениям в случае оспаривания этих позиций налоговыми органами. Обязательства по штрафам, процентам и налогам, кроме налога на прибыль, отражаются на основе максимально точной оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования данных обязательств на отчетную дату.
52		Порядок отражения дивидендов	Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются за счет нераспределенной прибыли отчетного года в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные к выплате после отчетной даты, рассматриваются как событие после отчётной даты.
53		Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Неприменимо

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	212 265	(212)	212 053	80 785	(81)	80 704
2	Специальные банковские счета	347 093	(742)	346 352	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	1 076 700	(1 077)	1 075 623
4	Итого	559 358	(954)	558 404	1 157 485	(1 157)	1 156 328

По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах (по состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств, превышающей 180 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 371 978 тысяч рублей, или 67 процентов от общей суммы денежных средств.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	559 358	1 157 485
2	Итого	559 358	1 157 485

Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

за 2025 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2025 г., в том числе:	1 157	1 157
2	расчетные счета	81	81
3	Специальные банковские счета	1 077	1 077
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(204)	(204)
5	расчетные счета	131	131
6	Специальные банковские счета	(335)	(335)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 г., в том числе:	954	954
8	расчетные счета	212	212
9	Специальные банковские счета	742	742

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

за 2024 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 г., в том числе:	294	294
2	расчетные счета	6	6
3	прочее	288	288
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	864	864
5	расчетные счета	75	75
6	прочее	789	789
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 157	1 157
8	расчетные счета	81	81

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	7 651 534	1 928 469
2	Займы выданные	14 386 538	7 267 225
3	Итого	22 038 072	9 195 694

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	524 438	561 792
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1	-
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	459 994	524 089
4	нефинансовых организаций	64 443	37 703
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	7 127 096	1 366 676
6	Правительства Российской Федерации	3 598 979	1 248 722
7	нефинансовых организаций	3 528 117	117 955
8	Итого	7 651 534	1 928 469

Займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.3

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	884 920	1 685 138
2	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	13 501 618	5 582 087
3	Итого	14 386 538	7 267 225

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

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

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	2 758 500	(2 759)	2 755 742	3 274 539	(3 274)	3 271 265
2	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	12 000	(12)	11 988	12 000	(12)	11 988
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2 334 725	-	2 334 725	5 764 687	-	5 764 687
4	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	80 104	(801)	79 303	2 002 729	(1 859 628)	143 101
5	Специальные брокерские счета типа "С"	394 598	-	394 598	-	-	-
6	Итого	5 579 927	(3 572)	5 576 356	11 053 955	(1 862 915)	9 191 040

По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в двух кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2024 года: в двух кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 5 476 177 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 10 904 869 тысяч рублей), или 98,14 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2024 года: 98,65 процентов). Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено (сегрегированные счета), по состоянию на 31 декабря 2025 года включают 1 955 144 тысячи рублей (на 31 декабря 2024 года: 54 952 тысячи рублей). Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в Примечании 56 настоящего приложения.

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

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

за 2025 г.

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	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		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	1 862 915	-	-	-	-	1 862 915
2	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	3 274	-	-	-	-	3 274
3	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	12	-	-	-	-	12
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1 859 628	-	-	-	-	1 859 628
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 859 343)	-	-	-	-	(1 859 343)
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	(516)	-	-	-	-	(516)
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	(1 858 827)	-	-	-	-	(1 858 827)
8	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	3 572	-	-	-	-	3 572
9	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	2 759	-	-	-	-	2 759
10	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	12	-	-	-	-	12
11	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	801	-	-	-	-	801

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

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

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	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		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	1 713 467	-	-	-	-	1 713 467
2	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	3 456	-	-	-	-	3 456
3	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2	-	-	-	-	2
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1 710 009	-	-	-	-	1 710 009
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	149 448	-	-	-	-	149 448
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	(181)	-	-	-	-	(181)
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	10	-	-	-	-	10
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	149 620	-	-	-	-	149 620
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 862 915	-	-	-	-	1 862 915
10	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	3 274	-	-	-	-	3 274
11	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	12	-	-	-	-	12
12	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1 859 628	-	-	-	-	1 859 628

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

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочие выданные займы	-	-	-	1 515	(1 515)	-
2	Прочие выданные займы физическим лицам	4 645	(646)	3 999	-	-	-
3	Итого	4 645	(646)	3 999	1 515	(1 515)	-

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

за 2025 г.

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	1 515	1 515
2	Прочие выданные займы физическим лицам	1 515	1 515
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(869)	(869)
4	Прочие выданные займы физическим лицам	(869)	(869)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	646	646
6	Прочие выданные займы физическим лицам	646	646

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	76 240	(10 452)	65 789	31 806	(8 884)	22 922
2	Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	5 259	(5 100)	159	910 734	(908 075)	2 659
3	Дебиторская задолженность по приобретенным правам требования	1 666 647	-1 666 028	619	-	-	-
4	Прочее	1 091	(1 649)	(558)	12 444	(1 278)	11 166
5	Итого	1 749 237	(1 683 229)	66 009	954 983	(918 237)	36 746

Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по Брокерской деятельности (лицензия № 045-07514-100000) на 31 декабря 2025 г. в сумме 76 240 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 г. 31 806 тысяч рублей).

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

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

Таблица 9.2

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	финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	917 714	-	-	523	-	918 237
2	дебиторская задолженность клиентов	8 643	-	-	241	-	8 884
3	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	908 075	-	-	-	-	908 075
4	прочее	996	-	-	282	-	1 278
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(900 837)	-	-	(199)	1 666 028	764 991
6	дебиторская задолженность клиентов	1 764	-	-	(197)	-	1 568
7	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	(902 975)	-	-	-	-	(902 975)
8	Дебиторская задолженность по приобретенным правам требования	-	-	-	-	1 666 028	1 666 028
9	прочее	374	-	-	(2)	-	371
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	16 877	-	-	324	1 666 028	1 683 229
11	дебиторская задолженность клиентов	10 408	-	-	44	-	10 452
12	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	5 100	-	-	-	-	5 100
13	Дебиторская задолженность по приобретенным правам требования	-	-	-	-	1 666 028	1 666 028
14	прочее	1 369	-	-	280	-	1 649

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

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

за 2024 г.

Таблица 9.2

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	финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	417 859	-	-	251	-	418 110
2	дебиторская задолженность клиентов	4 404	-	-	251	-	4 654
3	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	90 977	-	-	-	-	90 977
4	прочее	322 479	-	-	-	-	322 479
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	754 797	-	-	(2 302)	-	752 495
6	дебиторская задолженность клиентов	5 623	-	-	(674)	-	4 949
7	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	698 341	-	-	2	-	698 343
8	прочее	50 833	-	-	(1 630)	-	49 203
9	Прочие изменения, в том числе:	(254 942)	-	-	2 574	-	(252 368)
10	дебиторская задолженность клиентов	(1 383)	-	-	664	-	(719)
11	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	118 758	-	-	(2)	-	118 755
12	прочее	(372 317)	-	-	1 913	-	(370 404)
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	917 714	-	-	523	-	918 237
14	дебиторская задолженность клиентов	8 643	-	-	241	-	8 884
15	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	908 075	-	-	-	-	908 075
16	прочее	996	-	-	282	-	1 278

Примечание 10. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.				на 31 декабря 2024 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ПРИРОДНЫЕ РЕСУРСЫ ООО	900	-	900	90%	900	-	900	90%	643
2	ФИНТЕХ ИНФОРМ ООО	942 509	(492 509)	450 000	90%	792 509	(792 509)	-	90%	643
3	Итого	943 409	(492 509)	450 900	-	793 409	(792 509)	900	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние организации

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало периода	792 509	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(300 000)	792 509
3	Резерв под обесценение на конец периода	492 509	792 509

Примечание 11. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	9	10
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	435 131	-	4 489	22 307	461 927
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	697 196	2 000	5 342	22 307	726 845
3	накопленная амортизация	(262 066)	(2 000)	(853)	-	(264 918)
4	Поступление	-	-	-	368 853	368 853
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	30 980	330 298	9 300	(370 578)	-
6	Выбытие, в том числе:	(1 509)	-	-	(9 609)	(11 118)
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	(23 613)	-	-	(9 609)	(33 221)
8	накопленная амортизация	22 104	-	-	-	22 104
9	Амортизация	(63 190)	(2 073)	(1 204)	-	(66 467)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	401 411	328 225	12 584	10 974	753 195
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	704 563	332 298	14 641	10 974	1 062 477
12	накопленная амортизация	(303 152)	(4 073)	(2 057)	-	(309 282)
13	Балансовая стоимость на 01 января 2025 года, в том числе:	401 411	328 225	12 584	10 974	753 195
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	704 563	332 298	14 641	10 974	1 062 477
15	накопленная амортизация	(303 152)	(4 073)	(2 057)	-	(309 282)
16	Поступление	-	-	-	5 249	5 249
17	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	15 181	-	41	(15 222)	-
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	(528)	-	(528)
19	накопленная амортизация	-	-	528	-	528
20	Амортизация	(65 712)	(32 789)	(4 213)	-	(102 714)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года, в том числе:	350 880	295 436	8 412	1 000	655 729
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	719 745	332 298	14 154	1 000	1 067 198
23	накопленная амортизация	(368 865)	(36 862)	(5 742)	-	(411 469)

Примечание 12. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	-	14 959	-	4 702	114 535	-	-	-	-	134 196
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	77 606	-	13 483	117 869	-	-	-	-	208 958
3	накопленная амортизация	-	(62 647)	-	(8 781)	(3 334)	-	-	-	-	(74 762)
4	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	99 500	99 500
5	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	99 109	-	391	-	-	-	-	(99 500)	-
6	Выбытие, в том числе:	-	(149)	-	(13)	-	-	-	-	-	(163)
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(8 108)	-	(61)	-	-	-	-	-	(8 169)
8	накопленная амортизация	-	7 958	-	48	-	-	-	-	-	8 006
9	Амортизация	-	(26 042)	-	(2 036)	(39 361)	-	-	-	-	(67 439)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	87 876	-	3 044	75 174	-	-	-	-	166 094
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	168 608	-	13 813	117 869	-	-	-	-	300 289
12	накопленная амортизация	-	(80 732)	-	(10 769)	(42 695)	-	-	-	-	(134 195)
13	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	-	87 876	-	3 044	75 174	-	-	-	-	166 094
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	168 608	-	13 813	117 869	-	-	-	-	300 289
15	накопленная амортизация	-	(80 732)	-	(10 769)	(42 695)	-	-	-	-	(134 195)
16	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	155 282	155 282
17	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	5 897	-	218	142 477	-	-	-	(148 592)	-
18	Выбытие, в том числе:	-	(21)	-	-	(42 480)	-	-	-	-	(42 501)
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(3 712)	-	(156)	(117 869)	-	-	-	-	(121 736)
20	накопленная амортизация	-	3 691	-	156	75 389	-	-	-	-	79 236
21	Амортизация	-	(27 838)	-	(1 974)	(43 515)	-	-	-	-	(73 327)
22	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	65 915	-	1 289	131 656	-	-	-	6 690	205 549
23	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	170 793	-	13 875	142 477	-	-	-	6 690	333 835
24	накопленная амортизация	-	(104 879)	-	(12 587)	(10 821)	-	-	-	-	(128 286)

Примечание 13. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	62 293	-	62 293	240 171	-	240 171
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	82 848	(27 408)	55 440	111 196	(45 845)	65 350
3	Прочее	1 015	(1 015)	-	1 015	(1 015)	-
4	Итого	146 155	(28 423)	117 733	352 382	(46 860)	305 522

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

за 2025 г.

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2025 г.	-	45 845	-	-	1 015	46 860
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(18 438)	-	-	-	(18 438)
3	Резерв под обесценение на 31.12.2025 г.	-	27 408	-	-	1 015	28 423

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

за 2024 г.

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2024 г.	-	45 312	-	-	1 015	46 327
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	533	-	-	-	533
3	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	-	45 845	-	-	1 015	46 860

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства клиентов

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	13 157 485	9 988 727
2	Средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	147 038	7 670
3	Итого	13 304 523	9 996 397

Примечание 15. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	135 603	81 738
2	Средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе:	2 476 560	578 124
3	сделки репо	2 476 560	578 124
4	Средства, привлеченные от других юридических лиц, в том числе:	1 432	-
5	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	1 432	-
6	Итого	2 613 595	659 862

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	15,64%	729	12,84%	681/698
2	Средства, привлеченные от других юридических лиц	14,5% - 16,5%	6	1%-50%	01/30

Примечание 16. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	2 977	-
2	Кредиторская задолженность перед депозитариями	6 991	-
3	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	1 682	2 124
4	кредиторская задолженность перед клиентами	1 682	2 124
5	Кредиторская задолженность по агентскому вознаграждению	50 238	-
6	Кредиторская задолженность по переуступке прав	269 304	-
7	Кредиторская задолженность по юридическим и консультационным услугам	10 395	-
8	Прочее	13 966	349 941
9	Итого	355 553	352 065

Примечание 17. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	3 925 460	1 605 530
2	Расчеты по социальному страхованию	1 133 824	1 264 973
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	560	1 336
4	Прочее	42 945	179 468
5	Итого	5 102 789	3 051 306

Примечание 18. Уставный капитал акционерного общества

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	8
1	На 1 января 2024 года	6 000 000	6 000	6 000
2	Остаток на 31 декабря 2024 года	6 000 000	6 000	6 000
3	На 1 января 2025 года	6 000 000	6 000	6 000
4	На 31 декабря 2025 года	6 000 000	6 000	6 000

Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 6 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 6 000 тысяч рублей). Номинальная стоимость акции 1 рубль.

Примечание 18. Уставный капитал акционерного общества

Управление капиталом

Таблица 18.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: - соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; - обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Общество поддерживает достаточный уровень собственных средств, руководствуясь принципами разумной осмотрительности и осторожности при оценке активов и обязательств. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации на 31.12.2025 г., рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 460 419 тысяч рублей. На 31.12.2025 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 6 003 674 тысячи рублей (минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации на 31.12.2024 г., рассчитанный в порядке, установленном Банком России составлял 394 653 тысячи рублей, при этом величина собственных средств некредитной финансовой организации составляла 4 783 750 тысяч рублей).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Неприменимо
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Резервный фонд сздан в соотвествии с статьёй 35 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Примечание 19. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

за 2025 г.

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	472 560	122 572	595 132
2	ценные бумаги	22 758	122 572	145 330
3	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	449 802	-	449 802
4	Итого	472 560	122 572	595 132

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 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(550 148)	(389 708)	(939 856)
2	ценные бумаги	(71 069)	(389 708)	(460 777)
3	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	(479 079)	-	(479 079)
4	Итого	(550 148)	(389 708)	(939 856)

Примечание 20. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	5 809 354	3 406 582
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 478 400	2 732 477
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 624 390	670 500
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	706 563	1 346
5	прочее	1	2 259
6	Итого	5 809 354	3 406 582

Примечание 21. Доходы за вычетом расходов (расходы

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

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от операций купли-продажи иностранной валюты	(401 756)	1 287 535
2	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	258 180	88 080
3	Итого	(143 576)	1 375 615

Примечание 22. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	(1)	-
2	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями) дочерних и ассоциированных организаций	-	(792 509)
3	Итого	(1)	(792 509)

Примечание 23. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
1	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	148 950	229 010
2	Выручка от оказания услуг по проведению операций по счетам депо	-	496
3	Выручка от оказания сопутствующих услуг по депозитарной деятельности	93 703	240 634
4	Итого	242 653	470 140
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
5	Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке	945 745	492 695
6	Комиссионные доходы от клиентских операций на срочном рынке	305 733	77 801
7	Комиссионные доходы от клиентских операций на валютном рынке	983 795	4 220 869
8	Комиссионные доходы от прочих клиентских операций	866 652	5 960 037
9	Выручка от оказания услуг по размещению ценных бумаг	6 904	3 610
10	Итого	3 108 830	10 755 012
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
11	Агентское вознаграждение	501	1 081
12	Выручка от оказания услуг маркет-мейкера	9 206	11 750
13	Выручка от оказания услуг по предоставлению доступа к программному обеспечению	928	2 631
14	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	-	34
15	Прочее	182 525	80 205
16	Итого	193 160	95 700
17	Всего	3 544 642	11 320 852

Примечание 24. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 097 426	6 179 209
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	639 503	1 611 768
3	Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	289 560	-
4	Прочее	12 892	19 709
5	Итого	5 039 381	7 810 687

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по социальному страхованию и обеспечению	41 019	-
2	Обязательства по выплате вознаграждений работникам	248 541	-
3	Итого	289 560	-

Примечание 25. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	2 116	2 101
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	203 902	268 771
3	Расходы по комиссии за клиринг	2 971	1 359
4	Биржевые сборы	24 923	17 746
5	Расходы на технические услуги	120 858	79 376
6	Прочее	-	40
7	Итого	354 770	369 394

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам клиентов	106 933	52 325
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, кроме обязательств по аренде	785 677	46 307
3	Источники существенных процентных расходов: Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам	516 880	-
4	По обязательствам по аренде	10 636	12 117
5	Итого	1 420 126	110 750

Примечание 27. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	177 762	48 447
2	Амортизация основных средств	76 553	67 495
3	Амортизация нематериальных активов	102 714	66 467
4	Расходы по аренде	10 844	7 759
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	7 828	7 803
6	Расходы по страхованию	14 346	6 951
7	Расходы на рекламу и маркетинг	5 449	10 395
8	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	102 549	135 036
9	Представительские расходы	13 303	28 166
10	Расходы на служебные командировки	14 944	15 457
11	Неустойки (штрафы, пени)	15 209	5 826
12	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	50 558	47 436
13	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	167 895	368 900
14	Расходы на агентские услуги	633 451	-
15	Прочее	37 538	2 955 299
16	Итого	1 430 942	3 771 437

Расходы на аудиторские услуги ООО «Мэйнстей» в 2025 году бухгалтерской (финансовой) отчетности составили 1 560 тысяч рублей (в 2024 году 2 065 тысяч рублей). Других услуг аудитором не оказывалось.

Примечание 28. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду имущества, кроме инвестиционного имущества	7 112	6 074
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	339 848	227 730
3	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	6 326	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	392
5	Прочее	52 228	21 831
6	Итого	405 515	256 027

Прочие расходы

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	24 348	18 746
2	Почтовые расходы	1 503	-
3	Расходы на корпоративные мероприятия	107 913	-
4	Расходы на услуги по подбору персонала	10 430	-
5	Расходы на клининговые услуги	7 334	-
6	Хозяйственные расходы	16 336	-
7	Расходы по возмещению денежных средств клиенту по брокерским операциям	53 545	-
8	Списание дебиторской задолженности	141 054	-
9	Прочее	27 761	364 912
10	Итого	390 224	383 658

Примечание 29. Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Аренда офисных помещений
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Ежемесячные коммунальные расходы на весь срок аренды нежилого помещения
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Использование помещений Арендатором только в рамках Разрешенного использования, в соответствии с договором
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Неприменимо
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	Неприменимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Неприменимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Неприменимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В 2025 году было пересмотрена фактическая стоимость актива в форме права пользования и обязательсва по аренде в связи с изменением условий договора.

Примечание 29. Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

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

Таблица 29.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость активов и обязательств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых организация является арендатором; Основные средства и капитальные вложения в них	131 656	75 174
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	135 603	81 738

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

Таблица 29.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	45 738	55 228
2	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	45 738	55 228
3	Итого	45 738	55 228

Примечание 30. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	677 383	711 584
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	154 635	(308 077)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	832 017	403 507
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	832 017	403 507

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

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 735 531	2 462 634
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	628 428	491 550
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	159 226	34 233
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	11 257 118	(859 679)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(11 097 893)	893 912
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	44 364	732
7	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(123 009)
8	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	832 017	403 507

Примечание 30. Налог на прибыль

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	7
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Дебиторская задолженность	420 807	185 853	234 954
2	Денежные средства и их эквиваленты	238	(51)	289
3	Займы и прочие привлеченные средства	33 901	13 466	20 435
4	Займы и прочие размещенные средства	162	(217)	379
5	Инвестиции в дочерние предприятия	123 127	123 125	2
6	Прочие активы	6 852	(4 608)	11 460
7	Финансовые активы, оцениваемые по АС	893	(464 014)	464 907
8	Финансовые активы, оцениваемые по СС через ПСД	254	-	254
9	Общая сумма отложенного налогового актива	586 234	(146 446)	732 680
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	586 234	(146 446)	732 680
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
11	Нематериальные активы	(11 277)	1 046	(12 324)
12	Основные средства	(32 385)	(12 684)	(19 701)
13	Прочие обязательства	-	14 543	(14 543)
14	Финансовые активы, оцениваемые по СС через ОПУ	(82 163)	(11 093)	(71 071)
15	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(125 826)	(8 188)	(117 637)
16	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	460 408	(154 635)	615 043
17	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	460 408	(154 635)	615 043

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	7
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Дебиторская задолженность	234 954	151 948	83 005
2	Денежные средства и их эквиваленты	289	231	59
3	Займы и прочие привлеченные средства	20 435	(2 554)	22 989
4	Займы и прочие размещенные средства	379	(227 693)	228 071
5	Инвестиции в дочерние предприятия	2	2	-
6	Нематериальные активы	-	(800)	800
7	Прочие активы	11 460	2 369	9 091
8	Финансовые активы, оцениваемые по АС	464 907	122 905	342 002
9	Финансовые активы, оцениваемые по СС через ПСД	254	51	203
10	Общая сумма отложенного налогового актива	732 680	46 460	686 220
11	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	732 680	46 460	686 220
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
12	Нематериальные активы	(12 324)	(12 324)	-
13	Основные средства	(19 701)	5 427	(25 127)
14	Прочие обязательства	(14 543)	(14 543)	-
15	Финансовые активы, оцениваемые по СС через ОПУ	(71 071)	283 056	(354 127)
16	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(117 637)	261 617	(379 254)
17	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	615 043	308 077	306 966
18	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	615 043	308 077	306 966

Примечание 31. Управление рисками

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 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства, в том числе:	196 436	358 157	3 812
2	расчетные счета	87 753	120 519	3 780
3	Специальные банковские счета	108 682	237 637	32
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 486 788	4 676	84 891
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	2 744 108	1 711	9 923
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	1 998	9 990
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2 334 725	-	-
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	13 358	967	64 978
9	Специальные брокерские счета типа "С"	394 598	-	-
10	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	3 999
11	Прочие выданные займы физическим лицам	-	-	3 999
12	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	66 009
13	дебиторская задолженность клиентов	-	-	65 789
14	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	159
15	Дебиторская задолженность по приобретенным правам требования	-	-	619
16	прочее	-	-	-558
17	Итого	5 683 224	362 833	158 710

Примечание 31. Управление рисками

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 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства, в том числе:	642 626	500 741	12 961
2	расчетные счета	53 166	14 987	12 551
3	прочее	589 459	485 753	410
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 160 101	3 335	27 604
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	3 268 728	41	2 496
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	1 998	9 990
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 764 687	-	-
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	126 686	1 296	15 118
9	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	36 746
10	дебиторская задолженность клиентов	-	-	22 922
11	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	2 659
12	прочее	-	-	11 166
13	Итого	9 802 726	504 076	77 312

Примечание 31. Управление рисками

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

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	232 165	-	326 240	558 404
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	20 934 556	104 195	999 320	22 038 072
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 934 556	104 195	999 320	22 038 072
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 527 012	7 590	111 761	5 646 363
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 501 895	7 590	66 870	5 576 356
6	займы выданные и прочие размещенные средства	3 999	-	-	3 999
7	дебиторская задолженность	21 118	-	44 890	66 009
8	Инвестиции в дочерние организации	450 900	-	-	450 900
9	Прочее	117 733	-	-	117 733
10	Итого активов	27 262 366	111 785	1 437 321	28 811 472
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 340 805	20 341	9 912 525	16 273 671
12	средства клиентов	3 646 692	20 341	9 637 489	13 304 523
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 613 595	-	-	2 613 595
14	кредиторская задолженность	80 517	-	275 036	355 553
15	Прочее	5 060 005	42 784	-	5 102 789
16	Итого обязательств	11 400 810	63 125	9 912 525	21 376 460
17	Чистая балансовая позиция	15 861 556	48 660	(8 475 204)	7 435 012

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации
на 1 января 2025 г.

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	648 508	-	507 820	1 156 328
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 263 160	99 139	833 395	9 195 694
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 263 160	99 139	833 395	9 195 694
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 200 065	8 861	18 860	9 227 786
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 174 828	8 861	7 351	9 191 040
6	дебиторская задолженность	25 237	-	11 509	36 746
7	Инвестиции в дочерние организации	900	-	-	-
8	Прочее	305 522	-	-	305 522
9	Итого активов	18 418 155	108 000	1 360 075	19 886 230
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 516 001	28 182	3 464 142	11 008 324
11	средства клиентов	6 835 374	9 797	3 151 226	9 996 397
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	659 862	-	-	659 862
13	кредиторская задолженность	20 764	18 384	312 916	352 065
14	Прочее	3 049 963	-	1 343	3 051 306
15	Итого обязательств	10 565 964	28 182	3 465 484	14 059 630
16	Чистая балансовая позиция	7 852 191	79 818	(2 105 410)	5 826 600

Примечание 31. Управление рисками

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

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	11	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 886 098	50 707	87 832	270 986	16 295 623
2	средства клиентов, в том числе:	13 304 523	-	-	-	13 304 523
3	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	13 157 485	-	-	-	13 157 485
4	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	147 038	-	-	-	147 038
5	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2 497 008	50 707	87 832	-	2 635 547
6	обязательства по аренде	19 015	50 707	87 832	-	157 555
7	средства, привлеченные от кредитных организаций	2 476 560	-	-	-	2 476 560
8	средства, привлеченные от других юридических лиц	1 432	-	-	-	1 432
9	кредиторская задолженность, в том числе:	84 568	-	-	270 986	355 553
10	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	2 977	-	-	-	2 977
11	кредиторская задолженность перед депозитариями	6 991	-	-	-	6 991
12	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	-	1 682	1 682
13	Кредиторская задолженность по агентскому вознаграждению	50 238				50 238
14	Кредиторская задолженность по переуступке прав	-	-	-	269 304	269 304
15	Кредиторская задолженность по юридическим и консультационным услугам	10 395	-	-	-	10 395
16	прочее	13 966	-	-	-	13 966
17	Итого обязательств	15 886 098	50 707	87 832	270 986	16 295 623

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

на 1 января 2025 г.

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	11	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 938 551	42 455	53 726	2 124	11 036 857
2	средства клиентов, в том числе:	9 996 397	-	-	-	9 996 397
3	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	9 988 727	-	-	-	9 988 727
4	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	7 670	-	-	-	7 670
5	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	592 213	42 455	53 726	-	688 395
6	обязательства по аренде	14 089	42 455	53 726	-	110 271
7	средства, привлеченные от кредитных организаций	578 124	-	-	-	578 124
8	кредиторская задолженность, в том числе:	349 941	-	-	2 124	352 065
9	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	-	2 124	2 124
10	прочее	349 941	-	-	-	349 941
11	Итого обязательств	10 938 551	42 455	53 726	2 124	11 036 857

Примечание 31. Управление рисками

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

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 31.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	9	10
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства, в том числе:	558 404	-	-	-	-	558 404
2	расчетные счета	212 053	-	-	-	-	212 053
	Специальные банковские счета	346 352					346 352
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	14 386 538	1 753 496	1 701 777	72 844	3 598 979	21 513 634
4	долговые ценные бумаги	-	1 753 496	1 701 777	72 844	3 598 979	7 127 096
5	займы выданные	14 386 538	-	-	-	-	14 386 538
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 646 363	-	-	-	-	5 646 363
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5 576 356	-	-	-	-	5 576 356
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	2 755 742	-	-	-	-	2 755 742
9	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	11 988	-	-	-	-	11 988
10	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2 334 725	-	-	-	-	2 334 725

11	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	79 303	-	-	-	-	79 303
12	Специальные брокерские счета типа "С"	394 598					394 598
13	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	3 999	-	-	-	-	3 999
14	Прочие выданные займы физическим лицам	3 999					3 999
15	дебиторская задолженность, в том числе:	66 009	-	-	-	-	66 009
16	дебиторская задолженность клиентов	65 789	-	-	-	-	65 789
17	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	159	-	-	-	-	159
18	Дебиторская задолженность по приобретенным правам требования	619					619
19	прочее	(558)	-	-	-	-	(558)
20	Итого активов	20 591 305	1 753 496	1 701 777	72 844	3 598 979	27 718 402
	Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 157 084	50 707	65 881	-	-	16 273 671
22	средства клиентов, в том числе:	13 304 523	-	-	-	-	13 304 523
23	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	13 157 485	-	-	-	-	13 157 485
24	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	147 038	-	-	-	-	147 038
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2 497 008	50 707	65 881	-	-	2 613 595
26	обязательства по аренде	19 015	50 707	65 881	0	0	135 603

-

-

18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 008 324	-	-	-	-	11 008 324
19	средства клиентов, в том числе:	9 996 397	-	-	-	-	9 996 397
20	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	9 988 727	-	-	-	-	9 988 727
21	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	7 670	-	-	-	-	7 670
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	659 862	-	-	-	-	659 862
23	обязательства по аренде	81 738	-	-	-	-	81 738
24	средства, привлеченные от кредитных организаций	578 124	-	-	-	-	578 124
25	кредиторская задолженность, в том числе:	352 065	-	-	-	-	352 065
26	кредиторская задолженность по торговым операциям	2 124	-	-	-	-	2 124
27	прочее	349 941	-	-	-	-	349 941
28	Итого обязательств	11 008 324	-	-	-	-	11 008 324
29	Итого разрыв ликвидности	6 643 015	1 262 218	104 458	-	-	8 009 691

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

на 1 января 2025 г.

Таблица 31.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	9	10
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства, в том числе:	1 156 328	-	-	-	-	1 156 328
2	расчетные счета	80 704	-	-	-	-	80 704
3	прочее	1 075 623	-	-	-	-	1 075 623
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 267 225	1 262 218	104 458	-	-	8 633 902
5	долговые ценные бумаги	-	1 262 218	104 458	-	-	1 366 676
6	займы выданные	7 267 225	-	-	-	-	7 267 225
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 227 786	-	-	-	-	9 227 786
8	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	9 191 040	-	-	-	-	9 191 040
9	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	3 271 265	-	-	-	-	3 271 265
10	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	11 988	-	-	-	-	11 988
11	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 764 687	-	-	-	-	5 764 687
12	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	143 101	-	-	-	-	143 101
13	дебиторская задолженность, в том числе:	36 746	-	-	-	-	36 746
14	дебиторская задолженность клиентов	22 922	-	-	-	-	22 922
15	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	2 659	-	-	-	-	2 659

16	прочее	11 166	-	-	-	-	11 166
17	Итого активов	17 651 339	1 262 218	104 458	-	-	19 018 015
Раздел II. Обязательства							
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 008 324	-	-	-	-	11 008 324
19	средства клиентов, в том числе:	9 996 397	-	-	-	-	9 996 397
20	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	9 988 727	-	-	-	-	9 988 727
21	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	7 670	-	-	-	-	7 670
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	659 862	-	-	-	-	659 862
23	обязательства по аренде	81 738	-	-	-	-	81 738
24	средства, привлеченные от кредитных организаций	578 124	-	-	-	-	578 124
25	кредиторская задолженность, в том числе:	352 065	-	-	-	-	352 065
26	кредиторская задолженность по торговым операциям	2 124	-	-	-	-	2 124
27	прочее	349 941	-	-	-	-	349 941
28	Итого обязательств	11 008 324	-	-	-	-	11 008 324
29	Итого разрыв ликвидности	6 643 015	1 262 218	104 458	-	-	8 009 691

Примечание 31. Управление рисками

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

Таблица 31.5

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства	42 903	257 506	150 850	99 613	7 532	558 404
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	18 523 459	89 926	-	-	3 424 686	22 038 072
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 523 459	89 926	-	-	3 424 686	22 038 072
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 240 364	1 055 303	83 163	2 174 373	93 160	5 646 363
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 286 622	19 959	2 344	2 174 373	93 058	5 576 356
6	займы выданные и прочие размещенные средства	3 999	-	-	-	-	3 999
7	дебиторская задолженность	-1 050 256	1 035 345	80 818	-	102	66 009
8	Инвестиции в дочерние организации	450 900	-	-	-	-	450 900
9	Прочее	107 852	9 502	350	-	29	117 733
10	Итого активов	21 365 479	1 412 237	234 362	2 273 986	3 525 408	28 811 472
Раздел II. Обязательства							
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 530 762	241 137	336 642	2 089 215	75 915	16 273 671
12	средства клиентов	10 836 614	240 424	67 371	2 089 215	70 898	13 304 523
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 613 595	-	-	-	-	2 613 595
14	кредиторская задолженность	80 553	713	269 271	-	5 017	355 553
15	Прочее	4 493 610	609 179	-	-	-	5 102 789
16	Итого обязательств	18 024 371	850 316	336 642	2 089 215	75 915	21 376 460
17	Чистая балансовая позиция	3 341 107	561 921	-102 280	184 771	3 449 493	7 435 012

Примечание 31. Управление рисками

Обзор финансовых активов и обязательств организации
в разрезе основных валют
на 1 января 2025 г.

Таблица 31.5

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства	531 684	290 662	32 971	62 696	301 010	1 156 328
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 752 237	109 706	1 333 751	-	-	9 195 694
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 752 237	109 706	1 333 751	-	-	9 195 694
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 013 204	1 320 880	860 848	2 805 706	3 032 854	9 227 786
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 861 499	1 244 134	62 684	2 801 007	3 022 724	9 191 040
6	дебиторская задолженность	-848 294	76 746	798 165	4 700	10 130	36 746
7	Инвестиции в дочерние организации	900	-	-	-	-	900
8	Прочее	299 102	2 747	350	3 287	3 324	305 522
9	Итого активов	12 597 127	1 723 995	2 227 920	2 871 689	3 337 188	19 886 230
Раздел II. Обязательства							
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 379 868	494 968	399 786	3 276 445	3 733 703	11 008 324
11	средства клиентов	6 148 958	476 583	89 481	2 826 696	3 281 374	9 996 397
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	210 113	-	-	449 750	449 750	659 862
13	кредиторская задолженность	20 797	18 384	310 305	-	2 579	352 065
14	Прочее	3 049 963	-	-	1 343	1 343	3 051 306
15	Итого обязательств	9 429 831	494 968	399 786	3 277 788	3 735 045	14 059 630
16	Чистая балансовая позиция	3 167 296	1 229 027	1 828 134	-406 099	-397 858	5 826 600

Примечание 31. Управление рисками

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску

Таблица 31.6

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	на 31.12.2025 г.		на 31.12.2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Доллары США	10%	56 192	56 192	122 903	122 903
		(10%)	(56 192)	(56 192)	(122 903)	(122 903)
2	Евро	10%	(10 228)	(10 228)	182 813	182 813
		(10%)	10 228	10 228	(182 813)	(182 813)
3	Юань	10%	18 477	18 477	(40 610)	(40 610)
		(10%)	(18 477)	(18 477)	40 610	40 610

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 31.7

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	на 31.12.2025 г.		на 31.12.2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	Российский рубль	0,50%	68 732	68 732	64 468	64 468
2	Российский рубль	(0,50%)	(68 732)	(68 732)	51 574	51 574
3	Юань	0,50%	(16 253)	(16 253)	-	-
4	Юань	(0,25%)	4 499	4 499	-	-
5	Доллары США	0,50%	(879)	(879)	-	-
6	Доллары США	(0,25%)	440	440	-	-
7	Евро	0,25%	-	-	3 326	3 326
8	Евро	(0,25%)	-	-	2 661	2 661

Примечание 32. Передача финансовых активов

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

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31.12.2025 г.		на 31.12.2024 г.	
		балансовая стоимость активов	балансовая стоимость соответствующих обязательств	балансовая стоимость активов	балансовая стоимость соответствующих обязательств
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 670 427	1 512 406	-	-
2	долевые ценные бумаги	1	1	-	-
3	долговые ценные бумаги	1 670 427	1 512 405	-	-
4	Итого	1 670 427	1 512 406	-	-

Примечание 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости
на 31 декабря 2025 г.

Таблица 33.1

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:	22 038 072	-	-	22 038 072
2	финансовые активы, в том числе:	22 038 072	-	-	22 038 072
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 038 072	-	-	22 038 072
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 038 072	-	-	22 038 072
5	долевые ценные бумаги	524 438	-	-	524 438
6	долговые ценные бумаги	7 127 096	-	-	7 127 096
7	займы выданные	14 386 538	-	-	14 386 538

Уровни в иерархии справедливой стоимости
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 33.1

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:	9 195 694	-	900	9 196 594
2	финансовые активы, в том числе:	9 195 694	-	900	9 196 594
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 195 694	-	-	9 195 694
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 195 694	-	-	9 195 694
5	долевые ценные бумаги	561 792	-	-	561 792
6	долговые ценные бумаги	1 366 676	-	-	1 366 676
7	займы выданные	7 267 225	-	-	7 267 225
8	инвестиции в дочерние организации	-	-	900	900

Примечание 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 33.2

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:	-	6 134 760	220 907	6 355 668	6 355 668
2	денежные средства, в том числе:	-	558 404	-	558 404	558 404
3	расчетные счета	-	212 053	-	212 053	212 053
4	прочее	-	346 352	-	346 352	346 352
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	5 576 356	70 007	5 646 363	5 646 363
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	5 576 356	-	5 576 356	5 576 356
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	2 755 742	-	2 755 742	2 755 742
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	11 988	-	11 988	11 988
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	2 334 725	-	2 334 725	2 334 725
10	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	79 303	-	79 303	79 303
11	прочее	-	394 598	-	394 598	394 598
12	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	3 999	3 999	3 999
13	прочие выданные займы	-	-	3 999	3 999	3 999

14	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	66 009	66 009	66 009
15	дебиторская задолженность клиентов	-	-	65 789	65 789	65 789
16	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	159	159	159
17	прочее	-	-	61	61	61
18	инвестиции в дочерние организации	-	-	150 900	150 900	150 900
19	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	2 476 560	13 797 111	16 273 671	16 273 671
20	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 476 560	13 797 111	16 273 671	16 273 671
21	средства клиентов, в том числе:	-	-	13 304 523	13 304 523	13 304 523
22	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	13 157 485	13 157 485	13 157 485
23	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-	-	147 038	147 038	147 038
24	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	2 476 560	137 035	2 613 595	2 613 595
25	обязательства по аренде	-	-	135 603	135 603	135 603
26	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	2 476 560	-	2 476 560	2 476 560
27	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	1 432	1 432	1 432
28	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	355 553	355 553	355 553
29	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	1 682	1 682	1 682
30	прочее	-	-	353 871	353 871	353 871

Примечание 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 33.2

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:	-	10 347 368	37 646	10 385 014	10 385 014
2	денежные средства, в том числе:	-	1 156 328	-	1 156 328	1 156 328
3	денежные средства в пути	-	80 704	-	80 704	80 704
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	1 075 623	-	1 075 623	1 075 623
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	9 191 040	36 746	9 227 786	9 227 786
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	9 191 040	-	9 191 040	9 191 040
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	3 271 265	-	3 271 265	3 271 265
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	11 988	-	11 988	11 988
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	5 764 687	-	5 764 687	5 764 687
10	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	143 101	-	143 101	143 101
11	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	36 746	36 746	36 746
12	расчеты с биржами	-	-	22 922	22 922	22 922
13	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	2 659	2 659	2 659
14	прочее	-	-	11 166	11 166	11 166
15	инвестиции в дочерние организации	-	-	900	900	900
16	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	578 124	10 430 200	11 008 324	11 008 324

17	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	578 124	10 430 200	11 008 324	11 008 324
18	средства клиентов, в том числе:	-	-	9 996 397	9 996 397	9 996 397
19	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	9 988 727	9 988 727	9 988 727
20	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-	-	7 670	7 670	7 670
21	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	578 124	81 738	659 862	659 862
22	обязательства по аренде	-	-	81 738	81 738	81 738
23	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	578 124	-	578 124	578 124
24	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	352 065	352 065	352 065
25	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	2 124	2 124	2 124
26	прочее	-	-	349 941	349 941	349 941

Примечание 34. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 34.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	9	10
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	12 452 483	-	-	-	12 452 483
2	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	12 452 483	-	-	-	12 452 483
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	5 753	-	6	7 259	13 017
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	7 259	7 259
5	дебиторская задолженность	-	5 753	-	5	-	5 758
6	Инвестиции в дочерние организации	-	450 900	-	-	-	450 900
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	36 583	233 771	-	24	2 572 150	2 842 529
8	средства клиентов	36 583	181 007	-	24	2 572 150	2 789 764
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	1 432	-	-	-	1 432
10	кредиторская задолженность	-	51 332	-	-	-	51 332
11	Прочие обязательства	-	17	-	286 624	-	286 642

В 2025 году по Дочернему предприятию отражен взнос в имущество в сумме 150 000 тыс.руб.

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

Таблица 34.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	9	10
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	4 337 424	-	-	-	4 337 424
2	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 337 424	-	-	-	4 337 424
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	99	-	-	-	99
4	дебиторская задолженность	-	99	-	-	-	99
5	Инвестиции в дочерние организации	-	900	-	-	-	900
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 261	1 282 931	38 210	1 652	11 587	1 350 641
7	средства клиентов	16 261	1 280 939	38 177	1 652	11 587	1 348 617
8	кредиторская задолженность	-	1 992	33	-	-	2 025

Примечание 34. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 34.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	717 217	-	46	(4 147)	713 117
2	процентные доходы	-	717 219	-	46	1	717 266
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	(2)	-	-	(35)	(36)
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	(4 113)	(4 113)
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	7 604	1 153 959	-	5 925	46 599	1 214 088
6	Расходы на персонал	-	-	-	(461 739)	-	(461 739)
7	Прямые операционные расходы	-	(9 466)	-	-	-	(9 466)
8	Процентные расходы	-	(800 320)	-	-	-	(800 320)
9	Общие и административные расходы	-	(316 771)	-	-	(2 186)	(318 958)
10	Прочие доходы	-	307 114	-	-	167	307 281

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

Таблица 34.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	11 611	140 496 560	37	1	(2)	140 508 207
2	процентные доходы	2 343	1 893 551	37	1	(2)	1 895 931
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	255 579	-	-	-	255 579
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	9 267	138 347 429	-	-	-	138 356 697
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	19 072	838 072	7 611	1 014	165	865 934
6	Прямые операционные расходы	-	(8 565)	-	-	-	(8 565)
7	Общие и административные расходы	-	(1 415 248)	-	-	(90)	(1 415 338)
8	Прочие доходы	-	6 084	-	-	-	6 084

Примечание 34. Операции со связанными сторонами

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 34.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	419 764	614 127
2	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	41 975	-
3	Итого	461 739	614 127

Примечание 35. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 35.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	АО "Инвестиционная компания Д8" на дату составления отчетности общее годовое собрание Общества не проводило. Корректирующие события после отчетной даты, оказавшие существенное влияние на отчетность Общества и требующие отдельного раскрытия, отсутствуют. Отчетность Общества составлена исходя из допущения непрерывности деятельности, несмотря на большую нестабильность фондового рынка Российской Федерации, начиная с 24.02.2022 года. Общество ожидает следующее влияние указанных событий на свою деятельность: - собственная позиция не несет существенных рисков; - текущая рыночная ситуация привела к существенному снижению оценки портфелей клиентов. АО "Инвестиционная компания Д8" все это время было более чем обеспечено ликвидностью, что дало возможность стабильно обеспечивать клиентские выводы в валюте и рублях, исполняя все свои обязательства перед клиентами и контрагентами. Руководство Общества оценивает риск непрерывности деятельности как низкий. В феврале 2026 года Общество сменило наименования на АО "Инвестиционная компания Д8" (ранее АО «ИК „АЙ ТИ ИНВЕСТ“)