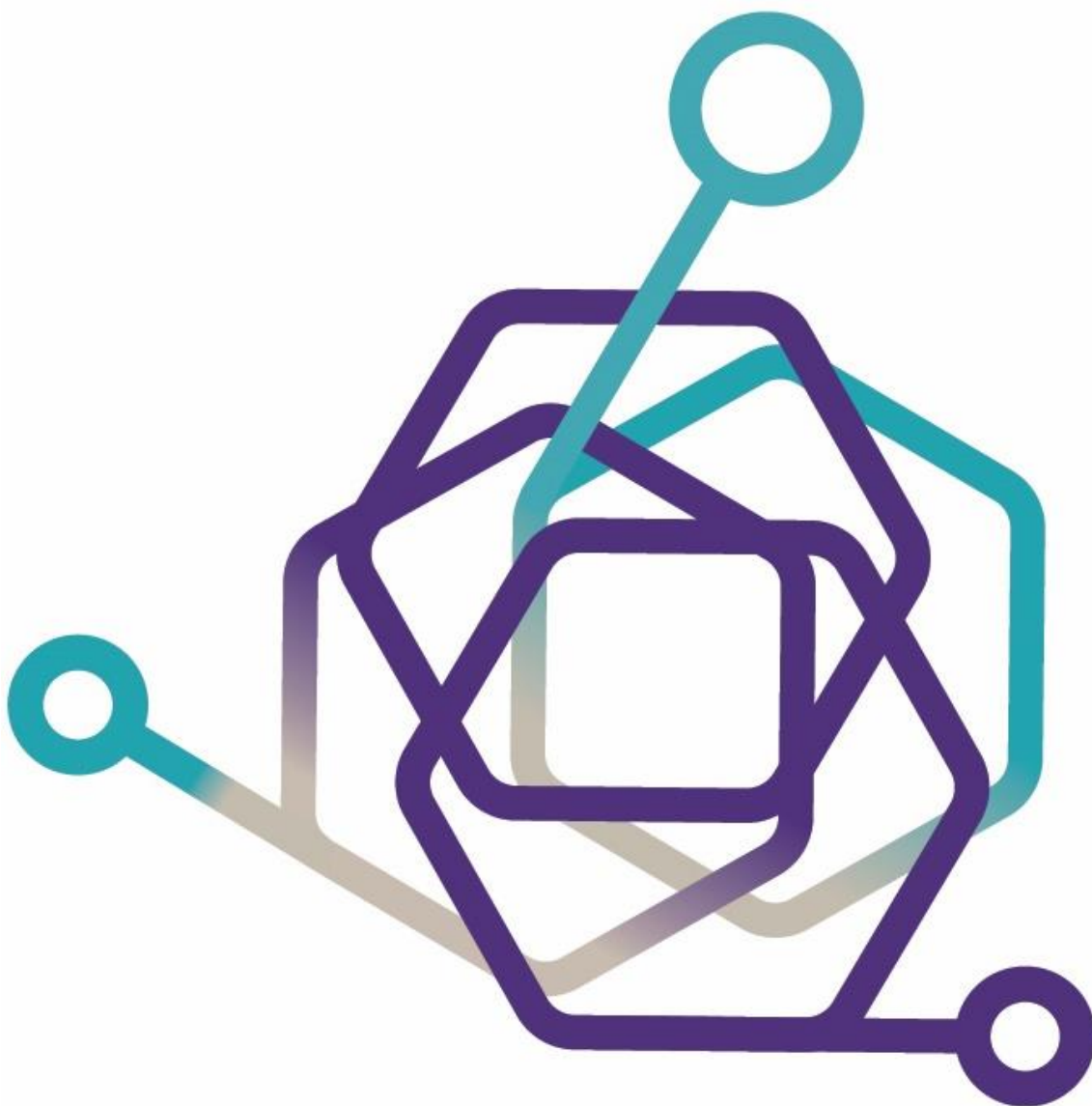


Общество с ограниченной ответственностью «А7-Брокер»

Аудиторское заключение независимого аудитора

о бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
«А7-Брокер»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «А7-Брокер» (далее – ООО «А7-Брокер»), состоящей из бухгалтерского баланса организации на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации за 2025 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе, отчета об изменениях капитала организации за 2025 год, отчета о движении денежных средств организации за 2025 год и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «А7-Брокер» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (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, применимые к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций, а также с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров. 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 3 «Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «А7-Брокер» за 2025 год, в котором раскрыта информация об изменении сравнительных данных за 2024 год и по состоянию на 31 декабря 2024 года. Мы не модифицируем свое мнение в связи с данным обстоятельством.

Ключевые вопросы аудита

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

Денежные средства и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах – примечания 5 «Денежные средства» и 6 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Денежные средства и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (в части средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах), составляют 70% от величины активов ООО «А7-Брокер» по данным бухгалтерского баланса организации на 31 декабря 2025 года.

В связи с существенным объемом указанных активов и необходимостью классификации активов по категориям качества для их оценки, мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Анализ применяемой методики по классификации для оценки указанных финансовых активов;
- Детальное тестирование денежных средств и финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (в части средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах), а также проверку признанных по указанным активам процентных доходов;
- Оценку достаточности и корректности раскрытий, сделанных ООО «А7-Брокер» в примечаниях 5 «Денежные средства» и 6 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «А7-Брокер» за год, закончившийся 31 декабря 2024 года был проведен другим аудитором – ООО «РИАН-АУДИТ», который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в аудиторском заключении, датированном 10 апреля 2025 года.

Мы обращаем внимание на то, что 11 ноября 2025 года произошла смена наименования аудируемого лица с Общество с ограниченной ответственностью «АРС Инвест» (ООО «АРС Инвест») на Общество с ограниченной ответственностью «А7-Брокер» (ООО «А7-Брокер»), о чем была внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц за номером 2257723386402.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут 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 (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление

аудируемого лица, 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.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 74/24 от 15.07.2024 г.



Сослан Ахакиевич Гобозов
ОРНЗ 21706014385



Дата аудиторского заключения
«13» марта 2026 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«А7-Брокер»
(ООО «А7-Брокер»).

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 14 марта 2024 г. за основным
государственным регистрационным номером
1247700237091.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

**Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:**

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.

Приложение 1
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 г. N 843-П
О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности
отдельных некредитных финансовых
организаций, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств и
порядке группировки счетов
бухгалтерского учета в соответствии
с показателями бухгалтерской
(финансовой) отчетности

Форма

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268554000	53005279	1247700237091	9703176533

Бухгалтерский баланс организации

на 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "А7-Брокер" (ООО "А7-Брокер")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

121059, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Дорогомилово, наб. Бережковская, д. 38, стр. 1
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002


Годовая (квартальная, полугодовая,
за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	5	18 361	6
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		233	15 771
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	155	15 771
4	дебиторская задолженность	7	78	0
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	8	812	1 038
6	Основные средства и капитальные вложения в них	9	294	448
7	Отложенные налоговые активы	19	6 200	2 020
8	Прочие активы	10	416	164
9	Итого активов		26 316	19 447
	Раздел II. Обязательства			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 056	1
11	средства клиентов	11	5	0
12	кредиторская задолженность	12	1 051	1
13	Прочие обязательства	13	1 639	516
14	Итого обязательств		2 695	517
	Раздел III. Капитал			
15	Уставный капитал	14	17 000	17 000
16	Добавочный капитал	14	24 870	8 000
17	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(18 249)	(6 070)
18	Итого капитала		23 621	18 930
19	Итого капитала и обязательств		26 316	19 447

Генеральный директор

(должность)

 Д. В. Родионов
(подпись) (Фамилия, имя, отчество (при наличии))



13 марта 2026 г.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 г. N 843-П
О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности
отдельных некредитных финансовых
организаций, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств и
порядке группировки счетов
бухгалтерского учета в соответствии
с показателями бухгалтерской
(финансовой) отчетности

Форма

Код	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268554000	53005279	1247700237091	9703176533

**Отчет
о финансовых результатах организации
за 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "А7-Брокер" (ООО "А7-Брокер")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

121059, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Дорогомилово, наб. Бережковская, д. 38, стр. 1
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420003

Годовая (квартальная, полугодовая,
за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		2 326	1 916
2	процентные доходы	15	2 323	1 932
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		3	(16)
4	Расходы на персонал	16	(10 831)	(5 240)
5	Общие и административные расходы	17	(7 854)	(4 766)
6	Прибыль (убыток) до налогообложения		(16 359)	(8 090)
7	Налог на прибыль, в том числе:	19	4 180	2 020
8	отложенный налог на прибыль	19	4 180	2 020
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		(12 179)	(6 070)
Раздел II. Прочий совокупный доход				
10	Итого совокупного дохода (расхода)		(12 179)	(6 070)

Генеральный директор
(должность)



П.В. Родионов
(фамилия, имя, отчество (при наличии))



13 марта 2026 г.

Приложение 4
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 г. N 843-П
О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности
отдельных некредитных финансовых
организаций, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств и
порядке группировки счетов
бухгалтерского учета в соответствии
с показателями бухгалтерской
(финансовой) отчетности

Форма

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268554000	53005279	1247700237091	9703176533

**Отчет
о движении денежных средств организации
за 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "А7-Брокер" (ООО "А7-Брокер")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

121059, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Дорогомилово, наб. Бережковская, д. 38, стр. 1
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(6 088)	(14)
2	Проценты полученные		2 540	1 715
3	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(9 698)	(4 723)
4	Оплата прочих административных и операционных расходов		(313)	(4 420)
5	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(513)	(120)
6	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(14 072)	(7 562)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
7	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		0	(552)
8	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		0	(1 310)
9	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		0	(1 862)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
10	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов в имущество общества		16 870	25 000
11	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		16 870	25 000
12	Сальдо денежных потоков за отчетный период		2 798	15 576
13	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	15 576	0
14	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	18 374	15 576

Генеральный директор
(должность)


 П.В. Родионов
 (подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

13 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)	Лицензия №045-14233-010000 от 26.08.2024 Лицензия №045-14234-000100 от 26.08.2024 Лицензия №045-14232-100000 от 26.08.2024
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Дилерская деятельность Депозитарная деятельность Брокерская деятельность
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	121059, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Дорогомилово, наб. Бережковская, д. 38, стр. 1
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Материнская организация: ООО "А7", 353460, Краснодарский край, г.о. город-курорт Геленджик, г. Геленджик, ул. Морская, д. 35. Бенефициарный владелец: Шор Илан Миронович (ИНН 7230413970573) Краснодарский край, г. Геленджик, Геленджикский пр-т, д. 153
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Отсутствуют.
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	01.01.2025 - 9 сотрудников, 31.12.2025 - 13 сотрудников.

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	В 2025 г. на деятельность и бухгалтерскую (финансовую) отчетность продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации, ее экономических субъектов и граждан отдельными государствами и их объединениями.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Деятельность Общества осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов.</p> <p>Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. В течение 2025 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 21% до 16%. Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Общества полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.</p>

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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований Положения Банка России от 02.10.2024 № 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Международными стандартами бухгалтерского учета. Общество ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, отраслевыми стандартами бухгалтерского учета Банка России в некредитных финансовых организациях и Международными стандартами бухгалтерского учета. Общество последовательно применяет учетную политику ко всем отчетным периодам.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Краткосрочные депозиты (размещенные на срок менее 3-х месяцев), являются денежными эквивалентами.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	В Отчете о движении денежных средств за 2025 г. краткосрочные депозиты включены в остаток денежных средств на конец предыдущего года и начало отчетного года соответственно.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Сумма депозитов, включенных в состав денежных эквивалентов по состоянию на 31.12.2024 составила 15 570 тыс. руб.
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	Реклассификации сравнительных сумм, указанные в пунктах 2-4 данного Примечания, оказали влияние исключительно на представление Отчета о движении денежных средств

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	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Общества. При расчете резервов Общество применяло суждение о сопоставлении рейтингов, присвоенных российскими и иностранными рейтинговыми агентствами, а также вероятности дефолта контрагентов и величины возможных потерь в результате этого события.
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	Основным является допущение о непрерывности деятельности. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое суждение при выражении мнения о непрерывности деятельности, в том числе анализирует способность продолжать свою деятельность в будущем.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Общество применяет международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"). При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются Обществом в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий: - ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При классификации ценных бумаг Общество должно использовать критерии классификации, установленные Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Ценные бумаги относятся Обществом в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, если целью бизнес-модели Компании 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 относятся Компанией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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, которые не были классифицированы Компанией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По долевым ценным бумагам, которые иначе были бы классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Компания может принять не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости таких ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубль осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю. Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат: <ul style="list-style-type: none"> • дату выбытия средств в иностранной валюте; • последний день месяца. Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, определяются как: <ul style="list-style-type: none"> • увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования; • уменьшение рублевого эквивалента обязательства. Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, определяются как: <ul style="list-style-type: none"> • уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования; • увеличение рублевого эквивалента обязательства.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. Таким образом, предполагается, что у Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	С 1 января 2025 года вступили в силу новые отраслевые стандарты Банка России, в связи с чем были внесены изменения в учетную политику Общества. Нижеперечисленные документы в области регулирования бухгалтерского учета, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое <p>положение или финансовые результаты деятельности в будущем, которые включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и нормативные документы Банка России в области бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности: - ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация" (утвержден в 2023 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает требования к инвентаризации активов и обязательств организаций. - Положение Банка России от 01.08.2022 № 803-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" (применяется, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). - Положение Банка России от 02.10.2024 № 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (применяется, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). - Положение Банка России от 29.06.2020 № 726-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода" (применяется, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). - Указание Банка России от 02.10.2024 № 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). - Указание Банка России от 02.10.2024 № 6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). - Указание Банка России от 02.10.2024 № 6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p>
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01.01.2026 г. Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» В настоящее время Общество проводит анализ изменений в МСФО и оценивает влияние поправок на финансовую отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	При отражении денежных средств и их эквивалентов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01.08.2022 г. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Эквиваленты денежных средств включают средства в кассе, на банковских счетах, а также остатки на клиринговых счетах индивидуального клирингового обеспечения. Оценка ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам и создание резервов под обесценение производится Обществом в соответствии с внутренней методикой, основанной на кредитном качестве организаций, осуществляющих хранение денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов приведены в таблице 5.2 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада на срок более 1 года, учитываются по амортизированной стоимости с учетом ЭСП.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	После первоначального признания для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в приоритете использование наблюдаемых рыночных данных (некорректируемые биржевые данные). При отсутствии текущих рыночных цен на активном рынке используются методы оценки, которые максимально включают в себя общедоступные рыночные данные.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы относятся Обществом в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если целью бизнес-модели Общества является как удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и продажа ценных бумаг.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных и прочих размещенных средств, и дебиторской задолженности. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, при первоначальном признании признаются по справедливой стоимости с капитализацией затрат по сделке. В последующем финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП или линейного метода. Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками возникает в следствие договорных отношений между Обществом и контрагентами. Дебиторская задолженность Общества представляет собой начисленное, но не выплаченное на отчетную дату вознаграждение за оказанные услуги. Дебиторская задолженность при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, в последствие учитывается по амортизированной стоимости и представляется в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Инвестиции в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации учитываются по первоначальной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". На отчетную дату у Общества отсутствуют инвестиции в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Общество оценивает резервы под обесценение прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», сравнивая возмещаемую стоимость актива с его балансовой стоимостью.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, последующая оценка производится по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда некредитная финансовая организация при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Возможность проведения взаимозачета финансовых активов и обязательств и отражения в отчете о финансовом положении чистой величины предусмотрена только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015г. №496-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями".

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015г. №496-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями".
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015г. №496-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями".
Раздел V. Критерии признания и база оценки основных средств		
22	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 руб. независимо от срока полезного использования. Для последующей оценки основных средств Компания применительно к группе однородных основных средств выбирает одну из двух моделей учета: 1. по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо 2. по переоцененной стоимости. Модель учета по первоначальной стоимости Компания применяет для всех групп основных средств, за исключением недвижимости. Учет договоров аренды, в которых Общество выступает арендатором актив в форме права пользования. На дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Актив в форме права пользования оценивается по себестоимости с учетом: - суммы приведенной оценки обязательства по аренде; - всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде. При последующей оценке актива в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректирует его на переоценку обязательства по аренде. Актив в форме права пользования подлежит ежегодной проверке на обесценение согласно требованиям МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
23	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Перенос прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль регулируется МСФО (IAS) 16 "Основные средства". Накопленная дооценка переносится на прибыль постепенно (через амортизацию) или одновременно (при выбытии). На отчетную дату переоценка не осуществлялась.
24	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Обществом применяется линейный метод амортизации.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество устанавливает сроки полезного использования для групп основных средств с учетом Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. N 1 (с изм. и доп.) "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".
Раздел VI. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Общество относит к нематериальным активам (далее – НМА) идентифицируемые активы, не являющиеся финансовыми, не имеющие физической формы и предназначенный для использования в течение более чем 12 месяцев. В соответствии с критериями признания Общество признает в качестве НМА лицензии на право использования программного обеспечения как с исключительными правами, так и с неисключительными правами согласно условиям договора. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве объекта НМА, составляет 100 000 руб.
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Для учета нематериальных активов выбирается модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования производится линейным методом.
28	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы". Накопленная дооценка переносится на прибыль постепенно (через амортизацию) или одновременно (при выбытии). На отчетную дату переоценка не осуществлялась.
29	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Общество не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.
30	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации, ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования. Амортизация объекта нематериального актива начинается с даты готовности его к эксплуатации включительно. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования. Прекращение амортизации по объекту нематериальных активов происходит на дату прекращения его признания.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
31	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Общество не создает нематериальные активы собственными силами.
Раздел VII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
32	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Расходы на заработную плату, все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), взносы в Социальный фонд России, начисляются в период, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Общества.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
33	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Порядок признания, последующий учет и прекращение признания обязательств по аренде осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Положением Банка России от 22.03.2018 г. № 635-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»
34	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	Общество не признает актив в форме права пользования и обязательства по договору аренды в связи с признанием заключенного договора аренды краткосрочным.
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
35	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	По состоянию на отчетную дату Общество не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
36	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы принимаются к учету в сумме фактической стоимости (фактических затрат на приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования). Себестоимость оценивается по методу ФИФО. Запасы, предназначенные для управленческих нужд, как и другие запасы, при приобретении учитываются по себестоимости. При передаче в эксплуатацию списываются на расходы текущего периода.
36	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство используется на покрытие затрат в отношении которых этот резерв изначально признан. Резерв - оценочное обязательство не создается в отношении будущих операционных убытков. Общество не имеет условных обязательств, предполагающих формирование резерва под возможные потери.
37	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости.
38	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками и зарегистрированную в соответствии с законодательством РФ.
39	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Приобретение Обществом доли или части доли в своем уставном капитале регламентируется Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Общества.
40	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала производится в соответствии с законодательством РФ и Уставом Общества.
41	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.
42	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	При отражении прочих объектов бухгалтерского учета Общество руководствуется требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	18 374	(13)	18 361	6	0	6
2	Итого	18 374	(13)	18 361	6	0	6

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		3	4	5	6
1	Денежные средства	18 361	6		
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	0	15 570		
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	13	0		
4	Итого	18 374	15 576		
5	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 у ООО «А7-Брокер» открыты счета в 6 банках-резидентах (на 31.12.2024, в 2 банках-резидентах). Общая сумма денежных средств на всех счетах в кредитных организациях по состоянию на 31.12.2025 – 18 374 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 15 576 тыс. руб.) Банки имеют кредитный рейтинг гшAAA, гш AA+, по рейтинговому агентству «Эксперт РА», лимиты не устанавливаются, ограничений нет.			

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

Таблица 5.3

Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			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 кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	4		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	0	0	0	0	0	
2	расчетные счета	0	0	0	0	0	
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	13	0	0	0	13	
4	расчетные счета	13	0	0	0	13	
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	13	0	0	0	13	
6	расчетные счета	13	0	0	0	13	

Примечание 6. 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 6.1

Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024			
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	0	0	15 787	(16)	15 771
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	155	0	155	0	0	0
3	Итого	155	0	155	15 787	(16)	15 771

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 6.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по 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 31 декабря 2024 г., в том числе:	16	0	0	0	0	16	
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16	0	0	0	0	16	
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(16)	0	0	0	0	(16)	
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(16)	0	0	0	0	(16)	
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	0	0	0	0	0	0	
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	0	0	0	0	0	0	

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 6.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, кредитные убытки, оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	16	0	0	0	0	16	
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16	0	0	0	0	16	
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	16	0	0	0	0	16	
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16	0	0	0	0	16	

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочее	78	0	78	0	0	0
2	Итого	78	0	78	0	0	0

Примечание 8. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 8.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные				Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	10	
1	Поступление	1 110	105	0	1 215	
2	Амортизация	(161)	(16)	0	(177)	
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	949	89	0	1 038	
4	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 110	105	0	1 215	
5	накопленная амортизация	(161)	(16)	0	(177)	
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	949	89	0	1 038	
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 110	105	0	1 215	
8	накопленная амортизация	(161)	(16)	0	(177)	
9	Поступление	35	0	0	35	
10	Выбытие, в том числе:	(35)	0	0	(35)	
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	(35)	0	0	(35)	
12	Амортизация	(207)	(19)	0	(226)	
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	742	70	0	812	
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 110	105	0	1 215	
15	накопленная амортизация	(368)	(35)	0	(403)	

Таблица 8.1 тыс. руб Примечание 9. Основные средства и капитальные вложения в них
Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 9.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Итого
		Основные средства в собственности здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	
1	2	3	4	5	12	
1	Поступление	0	556	0	556	
2	Амортизация	0	(108)	0	(108)	
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	0	448	0	448	
4	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	556	0	556	
5	накопленная амортизация	0	(108)	0	(108)	
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	0	448	0	448	
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	556	0	556	
8	накопленная амортизация	0	(108)	0	(108)	
9	Амортизация	0	(154)	0	(154)	
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	0	294	0	294	
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	556	0	556	
12	накопленная амортизация	0	(262)	0	(262)	

Примечание 10. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 10.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025				На 31.12.2024			
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	416	0	416	164	0	164		
2	Итого	416	0	416	164	0	164		

Анализ изменений запасов

Таблица 10.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежность	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Поступление (создание)	0	20	25	0	0	45	
2	Признание в составе расходов	0	0	(25)	0	0	(25)	
3	Прочее	0	(20)	0	0	0	(20)	

Примечание 11. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства клиентов**Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Таблица 11.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	5	0
2	Итого	5	0

Примечание 12. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 12.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1	1
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	100	0
3	Прочее	950	0
4	Итого	1 051	1

Примечание 13. Прочие обязательства**Прочие обязательства**

Таблица 13.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	517	299
2	Расчеты по социальному страхованию	1 122	217
3	Итого	1 639	516

Примечание 14. Капитал и управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, должен составлять не менее 15 000 тыс. руб. Величина собственных средств некредитной финансовой организации на 31.12.2025 г. составляет 15 821 тыс.руб. Стоимость чистых активов (СЧА) на 31.12.2025 г. составляет 23 621 тыс. руб.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Нарушений не было.

Примечание 15. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 15.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 323	1 932
2	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 323	1 932
3	Итого	2 323	1 932

Примечание 16. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 16.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	8 310	4 902
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	2 511	338
3	Прочее	10	0
4	Итого	10 831	5 240

Примечание 17. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 17.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	13	12
2	Амортизация основных средств	154	108
3	Амортизация нематериальных активов	226	177
4	Расходы по аренде	2 096	1 374
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	4 232	2 000
6	Неустойки (штрафы, пени)	0	0
7	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	134	14
8	Прочее	999	1 081
9	Итого	7 854	4 766
10	Текстовое пояснение	Дополнительно сообщаем, что стоимость услуг аудитора за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, и подлежащая выплате в 2026 году, составляет 370 тыс. руб. (Без НДС)	

Примечание 18. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество арендует офисное помещение для осуществления своей основной деятельности. По состоянию на 31.12.2025 г. Обществом арендуется 1 офисное помещение.

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

Таблица 18.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	2 070	1 609
2	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	2 070	1 609
3	Итого	2 070	1 609

Примечание 19. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 19.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(4 180)	(2 020)
2	Итого налог на прибыль, в том числе:	(4 180)	(2 020)
3	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(4 180)	(2 020)

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

Таблица 19.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(16 359)	(8 090)
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(4 090)	(1 618)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:		
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	7	2
5	Корректировки в связи с изменением налоговой ставки	7	2
6	Прочее	0	
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(97)	(404)
		(4 180)	(2 020)

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

Таблица 19.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		Отражено в составе		Отражено в составе		На 31.12.2024
		3	4	прибыли или убытка	капитала	5	7	
1	2	3	4	5	7			
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток								
1	Депозиты	0	(4)	0	4			
2	Расчетные счета в банках	3	3	0	0			
3	Расчеты по брокерским операциям	0	0	0	0			
4	Расчеты с дебиторами и кредиторами	168	168	0	0			
5	Прочее	0	0	0	0			
6	Общая сумма отложенного налогового актива	171	167	0	4			
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	6 029	4 013	0	2 016			
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	6 200	4 180	0	2 020			
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу								
9	Прочее	0	0	0	0			
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0	0			
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	6 200	4 180	0	2 020			
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	6 200	4 180	0	2 020			

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

Таблица 19.4

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 31.12.2023
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Депозиты	4	4	0	0
2	Общая сумма отложенного налогового актива	4	4	0	0
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	2 016	2 016	0	0
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 020	2 020	0	0
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
5	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0	0
6	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 020	2 020	0	0
7	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 020	2 020	0	0

Примечание 20. 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 20.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	18 361	0	0	0	0
2	расчетные счета	18 361	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	155	0	0	0	0
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	155	0	0	0	0
5	Итого	18 516	0	0	0	0

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 20.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	6	0	0	0	0
2	расчетные счета	6	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 771	0	0	0	0
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 771	0	0	0	0
5	Итого	15 777	0	0	0	0

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

Таблица 20.2

Тыс. руб.

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	18 361	0	0	18 361
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	233	0	0	233
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	155	0	0	155
4	Дебиторская задолженность	78	0	0	78
5	Итого активов	18 594	0	0	18 594
Раздел II. Обязательства					
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 056)	0	0	(1 056)
7	средства клиентов	(5)	0	0	(5)
8	кредиторская задолженность	(1 051)	0	0	(1 051)
9	Итого обязательств	(1 056)	0	0	(1 056)
10	Чистая балансовая позиция	17 538	0	0	17 538

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

Таблица 20.2

Тыс. руб.

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	6	0	0	6
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 771	0	0	15 771
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 771	0	0	15 771
4	Итого активов	15 777	0	0	15 777
Раздел II. Обязательства					
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1)	0	0	(1)
6	кредиторская задолженность	(1)	0	0	(1)
7	Итого обязательств	(1)	0	0	(1)
8	Чистая балансовая позиция	15 776	0	0	15 776

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

Таблица 20.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Просроченные	Итого
1	2	3	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 056	0	1 056
2	средства клиентов, в том числе:	5	0	5
3	ценными бумагами и другими финансовыми активами	5	0	5
4	кредиторская задолженность, в том числе:	1 051	0	1 051
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1	0	1
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	100	0	100
7	прочее	950	0	950
8	Прочее	1 639	0	1 639
9	Итого обязательств	2 695	0	2 695

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

Таблица 20.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Просроченные	Итого
1	2	3	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	0	1
2	кредиторская задолженность, в том числе:	1	0	1
3	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1	0	1
4	Прочее	516	0	516
5	Итого обязательств	517	0	517

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

Таблица 20.4

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	10
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства, в том числе:	18 361	18 361
2	расчетные счета	18 361	18 361
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	233	233
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	155	155
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	155	155
6	дебиторская задолженность, в том числе:	78	78
7	прочее	78	78
8	Итого активов	18 594	18 594
Раздел II. Обязательства			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 056)	(1 056)
10	средства клиентов, в том числе:	(5)	(5)
11	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	(5)	(5)
12	кредиторская задолженность, в том числе:	(1 051)	(1 051)
13	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(1)	(1)
14	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(100)	(100)
15	прочее	(950)	(950)
16	Итого обязательств	(1 056)	(1 056)
17	Итого разрыв ликвидности	17 538	17 538

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

Таблица 20.4

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	10
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства, в том числе:	6	6
2	расчетные счета	6	6
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 771	15 771
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	15 771	15 771
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 771	15 771
6	Итого активов	15 777	15 777
Раздел II. Обязательства			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1)	(1)
8	кредиторская задолженность, в том числе:	(1)	(1)
9	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(1)	(1)
10	Итого обязательств	(1)	(1)
11	Итого разрыв ликвидности	15 776	15 776

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

Таблица 20.5

Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	18 361	0	0	0	18 361
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	222	0	0	11	233
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	144	0	0	11	155
4	дебиторская задолженность	78	0	0	0	78
5	Итого активов	18 583	0	0	11	18 594
Раздел II. Обязательства						
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 056)	0	0	0	(1 056)
7	средства клиентов	(5)	0	0	0	(5)
8	кредиторская задолженность	(1 051)	0	0	0	(1 051)
9	Итого обязательств	(1 056)	0	0	0	(1 056)
10	Чистая балансовая позиция	17 527	0	0	11	17 538

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

Таблица 20.5

Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	6	0	0	0	6
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 771	0	0	0	15 771
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 771	0	0	0	15 771
4	Итого активов	15 777	0	0	0	15 777
Раздел II. Обязательства						
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1)	0	0	0	(1)
6	кредиторская задолженность	(1)	0	0	0	(1)
7	Итого обязательств	(1)	0	0	0	(1)

Примечание 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 21.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	5		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	18 361	0	18 361	18 361	
2	денежные средства, в том числе:	0	18 361	0	18 361	18 361	
3	расчетные счета	0	18 361	0	18 361	18 361	
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	233	0	233	233	
5	и банках-нерезидентах, в том числе:	0	155	0	155	155	
6	брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	0	155	0	155	155	
7	дебиторская задолженность, в том числе:	0	78	0	78	78	
8	прочее	0	78	0	78	78	
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	1 056	1 056	1 056	
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	1 056	1 056	1 056	
11	средства клиентов, в том числе:	0	0	5	5	5	
12	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	5	5	5	
13	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	1 051	1 051	1 051	
14	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	1	1	1	
15	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	0	0	100	100	100	
16	прочее	0	0	950	950	950	

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

Таблица 21.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	15 777	0	15 777	15 777	
2	Денежные средства, в том числе:	0	6	0	6	6	
3	расчетные счета	0	6	0	6	6	
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	15 771	0	15 771	15 771	
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	15 771	0	15 771	15 771	
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	15 771	0	15 771	15 771	
7	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	1	1	1	
8	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	1	1	1	
9	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	1	1	1	
10	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	1	1	1	

Примечание 22. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 22.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4		5
1	Денежные средства	0	0	18 361	18 361
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	100	0	0	100
3	кредиторская задолженность	100	0	0	100
4	Прочие обязательства	0	594	0	594

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

Таблица 22.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4		6
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Прочие обязательства	0	93	0	93

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

Таблица 22.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7		10
1	процентные доходы	0	0	613	613
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	(13)	(13)
3	Расходы на персонал	0	3 466	0	3 466
4	Общие и административные расходы	412	0	0	412

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

Таблица 22.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4		5
1	процентные доходы	0	0	0	0
2	Расходы на персонал	0	1 052	0	1 052

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 22.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	3 466	1 052
2	Итого	3 466	1 052
3	Текстовое пояснение	Вознаграждение выплачивается ключевому управленческому персоналу – Генеральному директору. Краткосрочные вознаграждения включают заработную плату, страховые взносы, резервы по ежегодным отпускам.	

Примечание 23. События после окончания отчетного периода

Существенные события, произошедшие после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенные влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, отсутствуют.

Генеральный директор

П.В. Родионов



13 марта 2026 г.