Приложение 1 к Положению Банка России от 2 октября 2024 года 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"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	70183367	1037739831326	7707500642

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
на 30 сентября 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Д8"
ООО "Управляющая компания Д8"
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 6, стр. 2, помещ. 4310
(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 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	28 484	116	306
2	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**		**34 827**	**50 081**	**41 831**
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	34 827	50 081	41 831
4	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**37 458**	**95 492**	**43 064**
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	2 652	23 252	37 042
6	займы выданные и прочие размещенные средства	8	830	739	672
7	дебиторская задолженность	9	33 976	71 500	5 350
8	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	10	5 208	3 449	3 489
9	Основные средства и капитальные вложения в них	11	27 534	17 488	25 657
10	Требования по текущему налогу на прибыль	28	1 606		
11	Отложенные налоговые активы	28	5 496	2 756	2 338
12	Прочие активы	12	5 134	4 833	2 202
13	**Итого активов**		**145 748**	**174 214**	**118 889**
	Раздел II. Обязательства				
14	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**25 979**	**22 357**	**23 454**

15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	25 748	14 524	23 029
16	кредиторская задолженность	14	231	7 833	426
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	28	193	3 787	282
18	Отложенные налоговые обязательства	28	83	72	
19	Прочие обязательства	15	18 156	8 239	7 229
20	**Итого обязательств**		**44 412**	**34 455**	**30 965**
	Раздел III. Капитал				
21	Уставный капитал	16	67 000	67 000	67 000
22	Добавочный капитал		147 000	92 000	92 000
23	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		-112 664	-19 241	-71 077
24	**Итого капитала**		**101 336**	**139 759**	**87 923**
25	**Итого капитала и обязательств**		**145 748**	**174 214**	**118 889**

Генеральный директор		Маматов Дмитрий Александрович
(должность)	(подпись)	Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)

30.10.2026

Приложение 2 к Положению Банка России от 2 октября 2024 года 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"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	70183367	1037739831326	7707500642

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ
за 9 месяцев 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Д8"
ООО "Управляющая компания Д8"
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 6, стр. 2, помещ. 4310
(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 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Прибыли и убытки			
1	**Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:**		**8 318**	**10 866**
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	17	55	730
3	процентные доходы	18	8 207	10 068
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-23	-2
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	19	-3	-2
6	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	20	82	72
7	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	21	123 459	110 650
8	Расходы на персонал	22	-176 781	-68 763
9	Прямые операционные расходы	23	-14 558	-11 650
10	Процентные расходы	24	-2 424	-2 091
11	Общие и административные расходы	25	-33 264	-23 904
12	Прочие доходы	26	1	3
13	Прочие расходы	26	-5	-1
14	**Прибыль (убыток) до налогообложения**		**-95 255**	**15 111**
15	**Налог на прибыль, в том числе:**	28	1 832	-1 963
16	текущий налог на прибыль	28	-896	-2 844
17	отложенный налог на прибыль	28	2 729	881
18	**Прибыль (убыток) после налогообложения**		**-93 422**	**13 148**
19	**Итого совокупного дохода (расхода)**		**-93 422**	**13 148**

Генеральный директор		Маматов Дмитрий Александрович
(должность)	(подпись)	Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)

30.10.2026

Приложение 2 к Положению Банка России от 2 октября 2024 года 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"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	70183367	1037739831326	7707500642

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ за 9 месяцев 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Д8"
ООО "Управляющая компания Д8"
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 6, стр. 2, помещ. 4310
(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 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026г.	За 3 квартал 2025г.
1	2	3	4	5	6	7
	Раздел I. Прибыли и убытки					
1	**Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:**		**8 318**	**10 866**	**2 296**	**3 254**
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	17	55	730	-164	179
3	процентные доходы	18	8 207	10 068	2 439	3 073
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-23	-2	-4	-20
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	19	-3	-2	-4	-3

6	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	20	82	72	29	25
7	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	21	123 459	110 650	44 096	63 975
8	Расходы на персонал	22	-176 781	-68 763	-30 653	-22 719
9	Прямые операционные расходы	23	-14 558	-11 650	-7 474	-10 654
10	Процентные расходы	24	-2 424	-2 091	-956	-650
11	Общие и административные расходы	25	-33 264	-23 904	-11 561	-9 320
12	Прочие доходы	26	1	3		
13	Прочие расходы	26	-5	-1		
14	**Прибыль (убыток) до налогообложения**		**-95 255**	**15 111**	**-4 253**	**23 886**
15	**Налог на прибыль, в том числе:**	28	1 832	-1 963	126	-1 741
16	текущий налог на прибыль	28	-896	-2 844	-258	-2 027
17	отложенный налог на прибыль	28	2 729	881	384	286
18	**Прибыль (убыток) после налогообложения**		**-93 422**	**13 148**	**-4 127**	**22 146**
19	**Итого совокупного дохода (расхода)**		**-93 422**	**13 148**	**-4 127**	**22 146**

Генеральный директор		Маматов Дмитрий Александрович
(должность)	(подпись)	Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)

30.10.2026

Приложение 3 к Положению Банка России от 2 октября 2024 года 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"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	70183367	1037739831326	7707500642

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ
за 9 месяцев 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Д8"
ООО "Управляющая компания Д8"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 6, стр. 2, помещ. 4310

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток на 01.01.2025 г.		67 000	92 000	-71 077	**87 923**
2	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный		67 000	92 000	-71 077	**87 923**
3	Остаток на 01.01.2025 г.		67 000	92 000	-71 077	**87 923**
4	Прибыль (убыток) после налогообложения				13 148	**13 148**
5	Остаток на 30.09.2025 г.		67 000	92 000	-57 929	**101 071**
6	Остаток на 01.01.2026 г.		67 000	92 000	-19 241	**139 759**
7	Остаток на 01.01.2026 г., пересмотренный		67 000	92 000	-19 241	**139 759**
8	Остаток на 01.01.2026 г.		67 000	92 000	-19 241	**139 759**
9	Прибыль (убыток) после налогообложения				-93 422	**-93 422**
10	Прочие взносы акционеров (участников)			55 000		**55 000**
11	**Остаток на 30.09.2026 г., в том числе:**		**67 000**	**147 000**	**-112 664**	**101 336**

Генеральный директор		Маматов Дмитрий Александрович
(должность)	(подпись)	Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)

30.10.2026

Приложение 4 к Положению Банка России от 2 октября 2024 года 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"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	70183367	1037739831326	7707500642

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ за 9 месяцев 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Д8"
ООО "Управляющая компания Д8"
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 6, стр. 2, помещ. 4310
(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 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		160 983	85 188
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-541	-1 100
3	Проценты полученные		3 729	3 645
4	Проценты уплаченные		-2 424	
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		-163 315	-60 439
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		-47 713	-20 792
7	Уплаченный налог на прибыль		-8 194	-1 246
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-17	45
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-57 492	5 300
	Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
10	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-761	-1 477
11	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-2 898	-1 030
12	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации		19 000	
13	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		6 318 858	4 472 320

14	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-6 297 458	-4 436 326
15	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		36 741	33 486
	Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
16	**Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:**		-5 849	-8 681
17	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-5 849	-8 681
18	Прочие поступления от финансовой деятельности		55 000	
19	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		49 151	-8 681
20	Сальдо денежных потоков за отчетный период		28 400	30 105
21	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю			
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	116	307
23	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	28 516	30 412

Генеральный директор		Маматов Дмитрий Александрович
(должность)	(подпись)	Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)

30.10.2026

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)	1) 21-000-1-00610 выдана 12.11.2008; 2) 077-09841-001000 выдана 11.01.2007
2	Деятельность, осуществляемая организацией	1) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; 2) деятельность по управлению ценными бумагами
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д.6, стр.2, помещ.4310
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Информация не раскрывается в соответствии с п.1.1 Решения Совета директоров Банка России от 09.12.2025г.
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 30.09.2026 года – 37 человек; На 31.12.2025 года – 33 человека.

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. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. К основным факторам, оказывающим влияние на финансовые результаты Общества, относятся: ситуация на рынке недвижимости (изменение цен на недвижимость, аренду); ситуация на финансовых рынках (изменение котировок ценных бумаг, курса валют, индексов, ключевой ставки); кол-во паевых инвестиционных фондов под управлением, объем активов в доверительном управлении; изменения законодательства (налогового, в сфере профессиональной деятельности по доверительному управлению имуществом паевых инвестиционных фондов и деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по доверительному управлению ценными бумагами и др.). Организация осуществляет преимущественно умеренно-консервативную политику. Деятельность Общества по состоянию на 30 сентября 2026 года, связанная с доверительным управлением имуществом закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости - работа на рынке недвижимости, менее подвержена краткосрочным колебаниям финансовых рынков. Временно свободные денежные средства размещаются преимущественно на депозиты в кредитных организациях и краткосрочные облигации.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	Экономическая активность в России оставалась высокой в большинстве секторов экономики. В результате росла потребительская активность, что в свою очередь способствовало ускорению инфляции: годовые темпы инфляции увеличились. Банк России сохранял жесткую денежно-кредитную политику; ключевая ставка изменилась до уровня 14.00% в 3 квартале2026 года. Министерство финансов размещало на первичном рынке преимущественно долгосрочные облигации с фиксированным купоном, несмотря на увеличение стоимости заимствований. Доходности ОФЗ по итогам 9 месяцев 2026 года продолжили рост. Рынок акций демонстрировал высокую волатильность Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки Руководства Общества могут отличаться от фактических результатов. В тоже время Руководство Общества на постоянной основе отслеживает изменения сложившейся ситуации и оценивает вероятность негативных последствий для деятельности Общества. Руководство Общества полагает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях и имеет адекватное понимание ситуации, использует систему по управлению рисками для того, чтобы предотвратить их негативное влияние в будущем. Руководство Общества не ожидает существенного негативного влияния указанных событий на результаты деятельности и финансовое положение Общества. По оценке Руководства Общества, данные негативные влияния не приведут к нарушению принципа непрерывности деятельности Общества.

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	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, в частности с учетом требований Положения 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", в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация не производилась
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификация не производилась
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Реклассификация не производилась
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 производился

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	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 финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. При этом фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. В процессе применения учетной политики Общества руководство формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности.Например, руководство формирует суждения при решении следующих вопросов: в какой момент времени практически все значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовые активы передаются другим организациям; обусловливают ли договорные условия по финансовому активу возникновение на определенные даты денежных потоков, которые являются исключительно выплатой основной суммы и процентов по невыплаченной части основной суммы.
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	В процессе применения учетной политики Общества руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Далее представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики. 1. Резервы под ожидаемые кредитные убытки. На дату первоначального признания, на конец месяца и на дату прекращения признания для следующих видов активов Общество оценивает и формирует, корректирует резерв под обесценение следующих активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9: инвестиции в долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости; средства в кредитных организациях; займы выданные и прочие размещенные средства; дебиторская задолженность. 2. Проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов. Общество проводит на конец каждого отчетного года проверку на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов или определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. Убытки от обесценения объектов основных средств и нематериальных активов подлежат признанию в составе расходов периода на дату их выявления. Для выявления признаков обесценения используются внешние и внутренние источники информации. 3. Оценка справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости активов Общество использует один или несколько методов оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости: рыночный, затратный или доходный подход. Если для оценки справедливой стоимости используется несколько методов оценки, то результаты (т.е. соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться с учетом обоснованности диапазона значений, определяемых данными результатами. Оценка справедливой стоимости - это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно отражает справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах. Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно. 4. Оценка возмещаемости отложенных налоговых активов (ОНА). При определении суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство Общества оценивает вероятность использования всей суммы отложенных налоговых активов. Использование отложенных налоговых активов зависит от налогооблагаемой прибыли, которая будет получена в периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Общество анализирует выполнение следующих условий: - имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; - прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

3	Подходы к оценке финансовых инструментов	В зависимости от категории оценки финансовые активы и обязательства Общества отражаются по: - Справедливой стоимости; - Амортизированной стоимости. Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В зависимости от наличия и доступности наблюдаемых рыночных операций или рыночной информация по активам и обязательствам, цена на идентичный актив или обязательство на рынке, Общество оценивает справедливую стоимость, используя такой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Общество использует три наиболее широко используемые метода оценки - рыночный подход, затратный подход и доходный подход. Если для оценки справедливой стоимости используется несколько методов оценки, то результаты (т.е. соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться с учетом обоснованности диапазона значений, определяемых данными результатами. Общество использует иерархию справедливой стоимости, которая отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1), а наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3). Исходные данные Уровня 1- это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым компания может получить доступ на дату оценки. Исходные данные Уровня 2 - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, относимыми к Уровню 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Исходные данные Уровня 3 - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны; таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается невысокая (если наблюдается вообще) рыночная активность по операциям с активом или обязательством на дату оценки. Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске. Амортизированная стоимость - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества и валютой представления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Переоценка средств в иностранной валюте в функциональную валюту осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату по курсу Центрального Банка Российской Федерации на соответствующую дату. Переоценке подлежат суммы, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена 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. У руководства и участников Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов деятельности Общества.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество не применяет МСФО (IAS) 29 ввиду того, что оно было образовано после 2002 года, в экономике, не имеющей черт гиперинфляции.
	Раздел II. Изменения в учетной политике	
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Общество применяет учетную политику, разработанную на основе МСФО и Положений, утвержденных Банком России. Общество применяет План счетов бухгалтерского учета, утвержденный Положением Банка России от 01.08.2022 N 803-П В текст Учетной политики внесен ряд изменений, связанных с вступлением в силу с 2025 года: Положения 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"; Положения Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения", Положения Банка России от 29.06.2020 N 726-П (ред. от 21.05.2024) "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода». Внесенные изменения не повлияли на методы оценки и сравнительные данные.

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 с 01 января 2025 г.: • Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют» В поправках разъясняется следующее: валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств; организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей; в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс; дополнены требования к раскрытию информации. Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. • Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов. - Классификация финансовых активов: – Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам – Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами. – Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам. - Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода. Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. • МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов. Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО). МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения. Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. • МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО. Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты.
	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 в кассе Общества, средства на счетах в банках, эквиваленты денежных средств. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Остатки денежных средств на брокерских счетах не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов и не отражаются по статье «Денежные средства» бухгалтерского баланса, а отражаются в составе статей бухгалтерского баланса: «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости».

10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, отражаются, когда Общество предоставляет денежные средства банкам-контрагентам. Средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. 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 ЭПС и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭПС. По займу или банковскому вкладу, размещенному по ставке высшее (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка высшее ЭПС, или признается доход, если рыночная ставка ниже ЭСП.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовый актив тогда и только тогда, когда Общество становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Для целей последующего учета Общество классифицирует долговые финансовые активы в следующие категории: - финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Вышеуказанная классификация производится на основании двух факторов: - бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. На основании вышеуказанного порядка классификации долговые финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если они не оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При первоначальном признании долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости без учета затрат, связанных с приобретением. Затраты, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, списываются на расходы в момент возникновения. При первоначальном признании долгового финансового актива Общество может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый 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 прибылей и убытков. Долевые финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании и после даты первоначального признания, за исключением случаев, когда при первоначальном признании сделан выбор учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В дальнейшем Общество отражает финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общество оценивает долговые финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: - финансовые активы приобретены, выданы, размещены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем уступки требования, продажи, и - условия договора 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	Общество оценивает долговые финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовые активы приобретены, выданы, размещены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и - условия договора обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке), при этом несущественные затраты по сделке не увеличивают справедливую стоимость финансового актива» а списываются на расходы в момент возникновения. Амортизированная стоимость финансового актива представляет собой стоимость, по которой финансовый актив были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения, величина премий и дисконтов, а также существенные суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Общество не применяет учет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия в виду отсутствия таких операций.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	В составе «Прочих активов» Общества отражаются расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль; требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам; расчеты по социальному страхованию и обеспечению; расчеты с поставщиками и подрядчиками; расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям; авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям. Указанные активы первоначально признаются по справедливой стоимости.

16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно становится стороной договорных положений по инструменту. При первоначальном признании и последующем учете Общество оценивает финансовые обязательства, классифицированные Обществом по собственному усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, по справедливой стоимости, доходы или расходы отражаются через прибыли или убыток. Производные финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. На дату заключения договора признаются требования и обязательства по уплате премии, прочих первоначальных платежей, а также справедливая стоимость производного финансового инструмента, в случае, если она отлична от нуля. На 31.12.2025 года и на 30.09.2026 года такие обязательства отсутствуют.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество отражает финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансовых обязательств. Впоследствии Общество оценивает такие обязательства по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридически закрепленное право произвести взаимозачет и намерение реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: - в ходе обычной деятельности; - в случае неисполнения обязательства; и - в случае несостоятельности или банкротства общества или кого-либо из контрагентов. Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.
	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 учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций.
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций.
	Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
	Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств	
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства. Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Общество признает актив в составе основных средств в соответствии с критериями, установленными Положением Банка России 22 сентября 2015 года N 492-П для признания основных средств. С 01.01.2021 Обществом установлен стоимостной критерия для признания основных средств в сумме 100 тыс. руб.
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным способом с учетом ликвидационной стоимости в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. В случае если ликвидационная стоимость актива не превышает установленный уровень существенности, Общество не использует в расчете амортизационной величины расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять эксплуатацию этого объекта в соответствии с намерениями руководства Общества. Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или с даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Установление срока полезного использования объекта основных средств производится Обществом исходя из: - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года, а также в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств.
	Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов	
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом 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 Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К нематериальным активам относятся, в том числе: - лицензии на программные продукты (права пользования программными продуктами); - программное обеспечение (в том числе, на которое у Общества отсутствуют исключительные права).
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства, включая налог на добавленную стоимость на основании п. 5 ст. 170 НК РФ. Для последующей оценки Общество применительно ко всем нематериальным активам использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года проводится проверка нематериальных активов на обесценение. Убытки от обесценения подлежат признанию на дату их выявления. На конец каждого отчетного года определяется наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии таких признаков, осуществляется полное или частичное восстановление признанного убытка в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.
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	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в соответствующих активах. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года. Изменения применяются перспективно. Общество устанавливает следующие сроки полезного использования для имеющихся групп нематериальных активов: - базы данных и программное обеспечение - согласно договору, ожидаемому сроку; - прочие нематериальные активы - согласно договору, ожидаемому сроку. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	У Общества отсутствуют созданные собственными силами нематериальные активы.
	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	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний календарный день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.
	Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды	
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	С 01 января 2019 года Общество в соответствии с Положением №635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями», утвержденного Банком России, и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в отношении договоров аренды: - по аренде активов с высокой стоимостью (стоимость более 300 тысяч рублей), - долгосрочной аренды (срок аренды более 12 месяцев) признает актив в форме права пользования (на дату первоначального признания в величине, равной обязательству по аренде) и обязательство по аренде (на дату первоначального признания по приведенной стоимости арендных платежей). Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если эта ставка может быть определена. При отсутствии ставки, заложенной в договоре, арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального признания, в качестве которой применяются «Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях», указанные на соответствующий период и публикуемые в Статистическом Бюллетене Банка России.
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	В отношении договоров аренды, в соответствии с которыми Общество является арендатором: - по аренде активов с низкой стоимостью (стоимость менее 300 тысяч рублей), - краткосрочной аренды (срок аренды не более 12 месяцев) Общество применяет предусмотренное МСФО (IAS) 16 освобождение от признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде. По данным договорам Общество: - не отражает на балансе актив, полученный в аренду, - арендные платежи, уплачиваемые арендодателю, признает в составе расходов равномерно в течение срока аренды, установленного договором.

41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Неприменимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется информация о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях и/или иностранной валюте на сопоставимый срок для юридических лиц, раскрываемой на официальном сайте Банка России (http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/). Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не имеются
	Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета	
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Общество признает объекты в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи на основе своего профессионального суждения, и с учетом выполнения условий признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества. При первоначальном признании Общество оценивает запасы в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы запасов (в том числе налог на добавленную стоимость). После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей, из двух величин: - по себестоимости (по фактическим затратам); - или по чистой цене продажи. При списании запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. Для множества взаимозаменяемых (однородных) единиц, Общество осуществляет их оценку способом ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество признает резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события: представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Обществу потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Резерв - оценочное обязательство представляет собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующих обязательств. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующей обязанности, представляет собой сумму, которую Обществу было бы разумно заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Общество пересматривает оценочные обязательства - резервы ежеквартально не позднее последнего календарного дня каждого квартала. При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчете приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства Общество учитывает следующие особенности: если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования несущественный, то дисконтирование не применяется; ставка дисконтирования является ставкой до учета налогообложения и отражает текущее представление рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства; ставка дисконтирования не учитывает риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность - задолженность Общества перед контрагентами, персоналом Общества. Кредиторская задолженность возникает в результате поставки товаров, оказании услуг Общества в момент признания расходов по приобретению товаров, услуг. При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к данной кредиторской задолженности. Общество классифицирует кредиторскую задолженность как финансовые обязательства, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. У Общества нет просроченной кредиторской задолженности. В случае появления невостребованной кредиторской задолженности Общество может принять решение о ее списании по истечению трехлетнего срока по результатам инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками, прочими дебиторами и кредиторами и на основании условий договора. Общество исключает кредиторскую задолженность из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда она погашена, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Не применимо ввиду отсутствия у Общества собственных выкупленных акций (долей).
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо ввиду отсутствия у Общества резервного капитала.

51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, действующего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в составе строки Отчета о финансовых результатах "Общие и административные расходы".
52	Порядок отражения дивидендов	В связи со своей организационно-правовой формой Общество не выплачивает дивиденды, однако может распределять прибыль между участниками. Распределение прибыли отражается в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли. Дивиденды, подлежащие получению Обществом по долевым ценным бумагам, составляющим активы Общества, отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления по дате документа, подтверждающего их объявление эмитентом ценных бумаг.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	У Общества отсутствуют прочие объекты бухгалтерского учета, не описанные выше.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 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	28 516	-32	28 484	116		116
2	**Итого**	**28 516**	**-32**	**28 484**	**116**		**116**
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 30.09.2026г у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 4 кредитных организациях, являющихся крупными российскими банками. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 30.09.2026 года (на 31.12.2025 года) отсутствовали.					

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Денежные средства	28 484	116
2	Прочее	32	
3	**Итого**	**28 516**	**116**

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 5.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	**2**	**3**	**4**
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2026 г.**		
2	расчетные счета		
3	**Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:**	**32**	**32**
4	расчетные счета	32	32
5	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2026 г.**	**32**	**32**
6	расчетные счета	32	32

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 5.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	**2**	**3**	**4**
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025 г.**		
2	расчетные счета		
3	**Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:**	**34**	**34**
4	расчетные счета	34	34
5	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2025 г.**	**34**	**34**
6	расчетные счета	34	34

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

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

Таблица 6.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Ценные бумаги	34 827	50 081
2	**Итого**	**34 827**	**50 081**

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

Таблица 6.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	**Долевые ценные бумаги, в том числе:**	**451**	**479**
2	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	451	479
3	**Долговые ценные бумаги, в том числе:**	**34 376**	**49 602**
4	Правительства Российской Федерации	13 543	29 027
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	3 100	3 075
6	нефинансовых организаций	17 733	17 500
7	**Итого**	**34 827**	**50 081**

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

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 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	**Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**				**21 409**	**-24**	**21 385**
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	2 676	-24	2 652	1 885	-17	1 868
3	**Итого**	**2 676**	**-24**	**2 652**	**23 293**	**-41**	**23 252**
4	Текстовое пояснение	У некредитной финансовой организации были по состоянию на 30.09.2026 года остатки денежных средств на брокерских счетах одного брокера. Средства в кредитных организациях на депозитных счетах и на брокерских счетах, использование которых ограничено, по состоянию на 30.09.2026 года и по состоянию на 31.12.2025 года отсутствовали.					

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 7.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2026 г., в том числе:**	**41**	**41**
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24	24
3	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	17	17
4	**Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:**	**-17**	**-17**
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-24	-24
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	7	7
7	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2026 г., в том числе:**	**24**	**24**
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	24	24

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 9 месяцев 2025 г.

Таблица 7.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025 г., в том числе:**	**49**	**49**
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41	41
3	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	9	9
4	**Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:**	**-37**	**-37**
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-41	-41
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	4	4
7	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2025 г., в том числе:**	**12**	**12**
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	12	12

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

Таблица 7.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.		На 31.12.2025 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	12.75	до 1 дня	15	до 13 дней

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

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 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	914	-84	830	815	-75	739
2	**Итого**	**914**	**-84**	**830**	**815**	**-75**	**739**
3	Текстовое пояснение	По строке "Прочие выданные займы" отражаются обеспечительные платежи за последний месяц аренды предоставленые трем юридическим лицам (на 31.12.2025г - двум юридическим лицам). На 30.09.2026 г. просрочки по данным платежам отсутствуют (на 31.12.2025г. просрочки по данным платежам отсутствуют).					

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 8.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	**2**	**3**	**4**
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2026 г., в том числе:**	**75**	**75**
2	прочие выданные займы	75	75
3	**Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:**	**8**	**8**
4	прочие выданные займы	8	8
5	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2026 г., в том числе:**	**84**	**84**
6	прочие выданные займы	84	84

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 8.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	**2**	**3**	**4**
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025 г., в том числе:**	**68**	**68**
2	прочие выданные займы	68	68
3	**Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:**	**6**	**6**
4	прочие выданные займы	6	6
5	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2025 г., в том числе:**	**74**	**74**
6	прочие выданные займы	74	74

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 9.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 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	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	10	-10		10	-10	
2	Дебиторская задолженность клиентов	33 976		33 976	71 500		71 500
3	**Итого**	**33 986**	**-10**	**33 976**	**71 510**	**-10**	**71 500**

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 9.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
		По финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	
1	**2**	**3**	**4**
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2026 г., в том числе:**	**10**	**10**
2	прочее	10	10
3	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2026 г., в том числе:**	**10**	**10**
4	прочее	10	10

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 9.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
		По финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	
1	**2**	**3**	**4**
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025 г., в том числе:**	**10**	**10**
2	прочее	10	10
3	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2025 г., в том числе:**	**10**	**10**
4	прочее	10	10

Примечание 10. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Прочее		
1	2	3	4	5	6
1	**Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:**	**3 488**	**1**		**3 489**
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 147	1		**6 149**
3	накопленная амортизация	-2 659			**-2 659**
4	Поступление			986	**986**
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	986		-986	
6	Амортизация	-750			**-750**
7	**Балансовая стоимость на 30.09.2025 г., в том числе:**	**3 724**	**1**		**3 725**
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 133	1		**7 135**
9	накопленная амортизация	-3 409			**-3 409**
10	**Балансовая стоимость на 01.01.2026 г., в том числе:**	**3 448**	**1**		**3 449**
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 133	1		**7 134**
12	накопленная амортизация	-3 685			**-3 685**
13	Поступление			2 898	**2 898**
14	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	2 898		-2 898	
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	-30			**-30**
16	накопленная амортизация	30			**30**
17	Амортизация	-1 139			**-1 139**
18	**Балансовая стоимость на 30.09.2026 г., в том числе:**	**5 207**	**1**		**5 208**
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	10 001	1		**10 002**
20	накопленная амортизация	-4 794	-1		**-4 794**

Примечание 11. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 11.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6
1	**Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:**	**2 057**	**22 187**	**1 413**	**25 657**
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 734	28 782	1 413	**33 929**
3	накопленная амортизация	-1 677	-6 595		**-8 272**
4	Поступление			1 600	**1 600**
5	Перевод капитальных вложений в основные средства	2 833		-2 833	
6	Амортизация	-917	-7 120		**-8 037**
7	Прочее		411		**411**
8	**Балансовая стоимость на 30.09.2025 г., в том числе:**	**3 973**	**15 479**	**180**	**19 631**
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 567	29 194	180	**35 941**
10	накопленная амортизация	-2 594	-13 715		**-16 309**
11	**Балансовая стоимость на 01.01.2026 г., в том числе:**	**4 086**	**13 102**	**300**	**17 488**
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 088	29 194	300	**36 582**
13	накопленная амортизация	-3 001	-16 092		**-19 093**
14	Поступление	30		761	**791**
15	Перевод капитальных вложений в основные средства	886		-886	
16	первоначальная (переоцененная) стоимость	-583			**-583**
17	накопленная амортизация	583			**583**
18	Амортизация	-1 412	-7 125		**-8 537**
19	Прочее		17 793		**17 793**
20	**Балансовая стоимость на 30.09.2026 г., в том числе:**	**3 591**	**23 769**	**175**	**27 534**
21	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 421	46 986	175	**54 582**
22	накопленная амортизация	-3 831	-23 217		**-27 048**

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 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 с персоналом				28		28
2	Расчеты по социальному страхованию	1		1	1		1
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 063	-25	5 038	4 696	-25	4 671
4	Запасы	88		88	125		125
5	Прочее	7		7	8		8
6	**Итого**	**5 159**	**-25**	**5 134**	**4 858**	**-25**	**4 833**

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов			Итого
		Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	
1	2	3	4	5	6
1	**Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:**		**38**		**38**
2	стоимость (или оценка)		38		**38**
3	Поступление (создание)	838	127	13	**977**
4	Признание в составе расходов	-835	-121	-13	**-969**
5	**Балансовая стоимость на 30.09.2025 г., в том числе:**	**3**	**44**		**47**
6	стоимость (или оценка)	3	44		**47**
7	**Балансовая стоимость на 01.01.2026 г., в том числе:**	**3**	**122**		**125**
8	стоимость (или оценка)	3	122		**125**
9	Поступление (создание)	883	164	108	**1 155**
10	Признание в составе расходов	-845	-239	-108	**-1 192**
11	**Балансовая стоимость на 30.09.2026 г., в том числе:**	**40**	**47**		**88**
12	стоимость (или оценка)	40	47		**88**

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 12.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	**2**	**3**	**4**
1	Резерв под обесценение на 01.01.2026 г.	25	**25**
2	Резерв под обесценение на конец периода на 30.09.2026 г.	25	**25**

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 12.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	**2**	**3**	**4**
1	Резерв под обесценение на 01.01.2025 г.	25	**25**
2	Резерв под обесценение на 30.09.2025 г.	25	**25**

Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 13.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Обязательства по аренде	25 748	14 524
2	**Итого**	**25 748**	**14 524**

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 13.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.		На 31.12.2025 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
1	Обязательства по аренде	15,52 - 15,52%	913 - 943 дней	15,59 - 15,75%	2-3 года

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 14.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	121	354
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	89	58
3	Поиск и привлечение клиентов		7 421
4	Прочее	21	
5	**Итого**	**231**	**7 833**

Примечание 15. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 15.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Расчеты с персоналом	13 975	6 611
2	Расчеты по социальному страхованию	4 136	1 628
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	46	
4	**Итого**	**18 156**	**8 239**

Примечание 16. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 16.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	100% Уставного капитала принадлежит одному собственнику - юридическому лицу.
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	отсутствует
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	не корректировался
4	Информация о распределении прибыли	не распределялась
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	отсутствуют

Управление капиталом

Таблица 16.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств, установленных Банком России, осуществляется на ежемесячной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителем, а также предоставляются в Банк России и размещаются на интернет-сайте Общества.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение периода, заканчивающегося 30 сентября 2026 года, и периода, закончившегося 31 декабря 2025 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Добавочный капитал по состоянию на 30.09.2026г составляет 147 000тысяч рублей (на 31.12.2025г. - 92 000тысяч рублей) и состоит из безвозмездного финансирования, предоставленного участниками некредитной финансовой организации.

Примечание 17. 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 9 месяцев 2026 г.

Таблица 17.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1	**Финансовые активы, в том числе:**	**16**	**39**	**55**
2	ценные бумаги	16	39	**55**
3	**Итого**	**16**	**39**	**55**

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 9 месяцев 2025 г.

Таблица 17.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1	**Финансовые активы, в том числе:**	**11**	**720**	**730**
2	ценные бумаги	11	720	**730**
3	**Итого**	**11**	**720**	**730**

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 3 квартал 2026 г.

Таблица 17.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	**2**	**3**	**4**
1	**Финансовые активы, в том числе:**	**-164**	**-164**
2	ценные бумаги	-164	**-164**
3	**Итого**	**-164**	**-164**

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 3 квартал 2025 г.

Таблица 17.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1	**Финансовые активы, в том числе:**	**12**	**167**	**179**
2	ценные бумаги	12	167	**179**
3	**Итого**	**12**	**167**	**179**

Примечание 18. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 18.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	**По необесцененным финансовым активам, в том числе:**	**8 207**	**10 068**
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 487	6 504
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 720	3 564
4	**Итого**	**8 207**	**10 068**

Процентные доходы (За последний квартал)

Таблица 18.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	**По необесцененным финансовым активам, в том числе:**	**2 439**	**3 073**
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 281	2 159
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 159	915
4	**Итого**	**2 439**	**3 073**

Примечание 19. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

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

Таблица 19.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	-3	-2
2	**Итого**	**-3**	**-2**

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

Таблица 19.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	-4	-3
2	**Итого**	**-4**	**-3**

Примечание 20. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

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

Таблица 20.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	82	72
2	**Итого**	**82**	**72**

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) (За последний квартал)

Таблица 20.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	29	25
2	**Итого**	**29**	**25**

Примечание 21. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 21.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
	Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности		
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	123 459	110 650
2	**Итого**	**123 459**	**110 650**
3	**Всего**	**123 459**	**110 650**

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы (За последний квартал)

Таблица 21.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
	Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности		
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	44 096	63 975
2	**Итого**	**44 096**	**63 975**
3	**Всего**	**44 096**	**63 975**

Примечание 22. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 22.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	143 747	53 938
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	32 918	14 635
3	Прочее	116	190
4	**Итого**	**176 781**	**68 763**

Расходы на персонал (За последний квартал)

Таблица 22.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	25 542	18 228
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	5 044	4 423
3	Прочее	67	69
4	**Итого**	**30 653**	**22 719**

Примечание 23. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 23.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Почтовые расходы	18	
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	23	54
3	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	523	885
4	Поиск и привлечение клиентов	13 745	10 468
5	Прочее	250	243
6	**Итого**	**14 558**	**11 650**

Прямые операционные расходы (За последний квартал)

Таблица 23.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Почтовые расходы	18	
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	6	10
3	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	72	97
4	Поиск и привлечение клиентов	7 295	10 468
5	Прочее	83	79
6	**Итого**	**7 474**	**10 654**

Примечание 24. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 24.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	По обязательствам по аренде	2 424	2 091
2	**Итого**	**2 424**	**2 091**

Процентные расходы (За последний квартал)

Таблица 24.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	По обязательствам по аренде	956	650
2	**Итого**	**956**	**650**

Примечание 25. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 25.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	15 423	10 779
2	Амортизация основных средств	8 537	8 037
3	Амортизация нематериальных активов	1 139	750
4	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1 741	1 398
5	Расходы на рекламу и маркетинг	71	41
6	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	150	429
7	Транспортные расходы	48	28
8	Расходы на служебные командировки	184	67
9	Неустойки (штрафы, пени)		
10	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	304	208
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	159	18
12	Право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 682	1 017
13	Списание запасов	1 093	978
14	Прочее	732	154
15	**Итого**	**33 264**	**23 904**

Общие и административные расходы (За последний квартал)

Таблица 25.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	5 647	4 165
2	Амортизация основных средств	2 889	2 761
3	Амортизация нематериальных активов	388	276
4	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	752	639
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит		117
6	Транспортные расходы	16	15
7	Расходы на служебные командировки	183	67
8	Неустойки (штрафы, пени)		
9	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	114	70
10	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	7	6
11	Право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 108	689
12	Списание запасов	313	449
13	Прочее	144	67
14	**Итого**	**11 561**	**9 320**

Примечание 26. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 26.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Прочее	1	3
2	**Итого**	**1**	**3**

Прочие расходы

Таблица 26.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Прочее	5	1
2	**Итого**	**5**	**1**

Примечание 27. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 27.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Арендуемые Обществом активы: 1) нежилые помещения офисного назначения по договору долгосрочной аренды (со 2-го квартала 2025 года); 2) нежилые помещения для целей размещения архива по договору долгосрочной аренды.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	Отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Обществом в 2026 году (в 2025 году) были произведены пересчеты обязательств по договорам долгосрочной аренды с учетом новых показателей, в связи с изменением сроков аренды и сумм платежей по договорам, а также в связи с расторжением в 2026 году договора аренды архива и заключения нового договора.

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

Таблица 27.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	11	23 769	13 102
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	-25 748	-14 524

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

Таблица 27.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	**Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:**	**-2 424**	
2	проценты уплаченные	-2 424	
3	**Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:**	**-5 849**	**-8 681**
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-5 849	-8 681
5	**Итого**	**-8 273**	**-8 681**

Примечание 28. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	896	2 844
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-2 729	-881
3	**Итого налог на прибыль, в том числе:**	**-1 832**	**1 963**
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	-1 832	1 963

Налог на прибыль в разрезе компонентов (За последний квартал)

Таблица 28.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	258	2 027
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-384	-286
3	**Итого налог на прибыль, в том числе:**	**-126**	**1 741**
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	-126	1 741

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

Таблица 28.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	-95 255	15 111
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	-23 814	3 778
3	**Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:**	**129**	**121**
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	129	122
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	-224	-309
7	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	22 076	3 213
8	Прочее		-4 839
9	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	-1 832	1 963

Номер показателя	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	-4 253	23 886
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	-1 063	5 972
3	**Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:**	**22**	**27**
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	22	27
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	-64	-105
7	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	980	-4 152
8	Прочее		
9	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	-126	1 741

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 28.3
тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 9 месяцев 2026 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2026 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток			
1	Денежные средства	8	8	
2	Депозиты в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости		-6	6
3	Нематериальные активы	20	4	15
4	Обязательства по долгосрочной аренде	2 051	1 664	387
5	Основные средства	39	11	28
6	Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	38	-18	57
7	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активам	6	2	4
8	Резервы по отпускам	3 128	1 068	2 060
9	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости	205	7	198
10	Общая сумма отложенного налогового актива	5 496	2 740	2 756
11	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 496	2 740	2 756
	Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу			
12	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости	-83	-11	-72

13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-83	-11	-72
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5 413	2 729	2 684
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	5 413	2 729	2 684

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 28.3
тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 9 месяцев 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток			
1	Денежные средства	9	8	
2	Депозиты в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости		-10	10
3	Нематериальные активы	15	1	14
4	Обязательства по долгосрочной аренде	369	158	210
5	Основные средства	25	18	7
6	Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	63	-16	79
7	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активам	3	1	2
8	Резервы по отпускам	2 663	855	1 807
9	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости	198	-10	208
10	Общая сумма отложенного налогового актива	3 344	1 006	2 338
11	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 344	1 006	2 338
	Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу			
12	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости	-125	-125	
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-125	-125	
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 219	881	2 338
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 219	881	2 338

Примечание 29. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 29.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	"Кредитный риск — это риск потери экономической ценности, возникающий вследствие того, что контрагент (эмитент, заемщик, держатель обязательства) не выполняет свои обязательства в полном объеме или не в срок, а также вследствие ухудшения условий исполнения обязательств, что может привести к убыткам.Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) осуществляется в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности МСФО 9 «Финансовые инструменты» с использованием моделей оценки ECL (ожидаемые убытки).Для оценки ECL применяются допущения:Вероятность дефолта (PD) рассчитывается на основе кредитных рейтингов рейтинговых агентств.Вероятность потери при дефолте (LGD) определяется с учетом обеспечения (залог, гарантии).Вероятность дефолта в течение 12 месяцев (12-month ECL) и за весь срок (lifetime ECL) рассчитываются отдельно для активов с разной степенью риска."
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	"Организация подвержена кредитному риску по следующим категориям финансовых инструментов:Дебиторская задолженность /Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости/ Счета и депозиты в банках"
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	"Дефолт определяется как: Несвоевременная выплата платежа на 90 дней и более.Прекращение выполнения обязательств по договору (например, банкротство заемщика).Выбор таких критериев обусловлен соответствием требованиям МСФО 9 и международной практике."
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	"Финансовые активы списываются при следующих условиях: Дефолт заемщика при условии отсутвия возможности возврата долга"
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	"Финансовые инструменты группируются следующим образом:По типу риска: облигации, дебиторская задолженность, счета и депозиты в банках"
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Используются текущие рыночные тенденции и исторические данные.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	"Для 12-месячных ECL: для расчета резерва под ОКУ используется формула PD × LGD × EAD (вероятность дефолта × потеря при дефолте × эквивалентная сумма экспозиции).Допущения: устойчивость текущих экономических условий.Для ECL за весь срок:Применяются сценарные модели с учетом макроэкономических факторов.Допущения: возможное ухудшение условий (например, рецессия).Используются внутренние модели и экспертные оценки."
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Не изменялось
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Нет
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Нет залогов

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

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 30.09.2026 г.

Таблица 29.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг A	Без рейтинга
1	**2**	**3**	**4**
1	**Денежные средства, в том числе:**	**28 484**	
2	расчетные счета	28 484	
3	**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**2 652**
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		2 652
5	**Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**830**
6	прочие выданные займы		830
7	**Итого**	**28 484**	**3 483**

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.12.2025 г.

Таблица 29.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг A	Без рейтинга
1	**2**	**3**	**4**
1	**Денежные средства, в том числе:**	**116**	
2	расчетные счета	116	
3	**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**21 385**	**1 868**
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 385	
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		1 868

6	**Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**739**
7	прочие выданные займы		739
8	**Итого**	**21 500**	**2 607**

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными на 30.09.2026 г.

Таблица 29.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	**2**	**3**
1	**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**33 976**
2	дебиторская задолженность клиентов	33 976
3	**Итого**	**33 976**

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

Таблица 29.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	**2**	**3**
1	**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**71 500**
2	дебиторская задолженность клиентов	71 500
3	**Итого**	**71 500**

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 30.09.2026 г.

Таблица 29.4

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	28 484		**28 484**
2	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	**34 376**	**451**	**34 827**

3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 376	451	**34 827**
4	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**37 458**		**37 458**
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 652		**2 652**
6	займы выданные и прочие размещенные средства	830		**830**
7	дебиторская задолженность	33 976		**33 976**
8	**Итого активов**	**100 318**	**451**	**100 769**
	Раздел II. Обязательства			
9	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-25 934**	**-46**	**-25 979**
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-25 748		**-25 748**
11	кредиторская задолженность	-185	-46	**-231**
12	**Итого обязательств**	**-25 934**	**-46**	**-25 979**
13	**Чистая балансовая позиция**	**74 385**	**405**	**74 790**

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025 г.

Таблица 29.4

тыс.руб

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	116		**116**
2	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	**49 602**	**479**	**50 081**
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 602	479	**50 081**
4	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**95 492**		**95 492**

5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 252		**23 252**
6	займы выданные и прочие размещенные средства	739		**739**
7	дебиторская задолженность	71 500		**71 500**
8	**Итого активов**	**145 209**	**479**	**145 688**
	Раздел II. Обязательства			
9	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-22 315**	**-42**	**-22 357**
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-14 524		**-14 524**
11	кредиторская задолженность	-7 791	-42	**-7 833**
12	**Итого обязательств**	**-22 315**	**-42**	**-22 357**
13	**Чистая балансовая позиция**	**122 894**	**436**	**123 331**

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств на 30.09.2026 г.

Таблица 29.5

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
1	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**3 281**	**9 149**	**12 199**	**6 148**	**30 777**
2	**кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**	**3 050**	**9 149**	**12 199**	**6 148**	**30 546**
3	обязательства по аренде	3 050	9 149	12 199	6 148	**30 546**
4	**кредиторская задолженность, в том числе:**	**231**				**231**
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	121				**121**
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	89				**89**
7	прочее	21				**21**
8	**Итого обязательств**	**3 281**	**9 149**	**12 199**	**6 148**	**30 777**

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

Таблица 29.5

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
1	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**10 726**	**8 679**	**4 196**	**169**	**23 770**

2	**кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**	**2 893**	**8 679**	**4 196**	**169**	**15 937**
3	обязательства по аренде	2 893	8 679	4 196	169	**15 937**
4	**кредиторская задолженность, в том числе:**	**7 833**				**7 833**
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	354				**354**
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	58				**58**
7	Поиск и привлечение клиентов	7 421				**7 421**
8	**Итого обязательств**	**10 726**	**8 679**	**4 196**	**169**	**23 770**

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 30.09.2026 г.

Таблица 29.6

тыс. руб.

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	7	8
	Раздел I. Активы						
1	**Денежные средства, в том числе:**	**28 484**					**28 484**
2	расчетные счета	28 484					**28 484**
3	**Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	**13 543**		**16 431**		**4 402**	**34 376**
4	долговые ценные бумаги	13 543		16 431		4 402	**34 376**
5	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**37 458**					**37 458**
6	**средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**	**2 652**					**2 652**
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	2 652					**2 652**
8	**займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:**	**830**					**830**
9	прочие выданные займы	830					**830**
10	**дебиторская задолженность, в том числе:**	**33 976**					**33 976**
11	дебиторская задолженность клиентов	33 976					**33 976**
12	**Итого активов**	**79 486**		**16 431**		**4 402**	**100 318**
	Раздел II. Обязательства						
13	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-2 354**	**-7 075**	**-10 621**	**-5 963**		**-26 013**
14	**кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**	**-2 123**	**-7 075**	**-10 621**	**-5 963**		**-25 782**
15	обязательства по аренде	-2 123	-7 075	-10 621	-5 963		**-25 782**
16	**кредиторская задолженность, в том числе:**	**-231**					**-231**

17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-121					**-121**
18	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-89					**-89**
19	прочее	-21					**-21**
20	**Итого обязательств**	**-2 354**	**-7 075**	**-10 621**	**-5 963**		**-26 013**
21	**Итого разрыв ликвидности**	**77 131**	**-7 075**	**5 810**	**-5 963**	**4 402**	**74 305**

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

Таблица 29.6

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Раздел I. Активы							
1	**Денежные средства, в том числе:**	**116**						**116**
2	расчетные счета	116						**116**
3	**Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	**29 027**		**2 038**	**14 271**	**10**	**4 256**	**49 602**
4	долговые ценные бумаги	29 027		2 038	14 271	10	4 256	**49 602**
5	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**95 492**						**95 492**
6	**средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**	**23 252**						**23 252**
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 385						**21 385**
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1 868						**1 868**
9	**займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:**	**739**						**739**
10	прочие выданные займы	739						**739**
11	**дебиторская задолженность, в том числе:**	**71 500**						**71 500**
12	дебиторская задолженность клиентов	71 500						**71 500**
13	**Итого активов**	**124 634**		**2 038**	**14 271**	**10**	**4 256**	**145 209**
	Раздел II. Обязательства							
14	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-10 290**	**-7 820**	**-4 081**	**-166**			**-22 357**

15	**кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**	**-2 457**	**-7 820**	**-4 081**	**-166**			**-14 524**
16	обязательства по аренде	-2 457	-7 820	-4 081	-166			**-14 524**
17	**кредиторская задолженность, в том числе:**	**-7 833**						**-7 833**
18	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-354						**-354**
19	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-58						**-58**
20	Поиск и привлечение клиентов	-7 421						**-7 421**
21	**Итого обязательств**	**-10 290**	**-7 820**	**-4 081**	**-166**			**-22 357**
22	**Итого разрыв ликвидности**	**114 345**	**-7 820**	**-2 043**	**14 105**	**10**	**4 256**	**122 852**

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 30.09.2026 г.

Таблица 29.7

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	28 484		**28 484**
2	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	**34 827**		**34 827**
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 827		**34 827**
4	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**37 458**		**37 458**
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 652		**2 652**
6	займы выданные и прочие размещенные средства	830		**830**
7	дебиторская задолженность	33 976		**33 976**
8	**Итого активов**	**100 769**		**100 769**
	Раздел II. Обязательства			
9	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-25 934**	**-46**	**-25 979**
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-25 748		**-25 748**
11	кредиторская задолженность	-185	-46	**-231**
12	**Итого обязательств**	**-25 934**	**-46**	**-25 979**
13	Чистая балансовая позиция	74 835	-46	**74 790**

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

Таблица 29.7

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	116		**116**
2	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	**50 081**		**50 081**
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 081		**50 081**
4	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**95 492**		**95 492**
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 252		**23 252**
6	займы выданные и прочие размещенные средства	739		**739**
7	дебиторская задолженность	71 500		**71 500**
8	**Итого активов**	**145 688**		**145 688**
	Раздел II. Обязательства			
9	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-22 315**	**-42**	**-22 357**
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-14 524		**-14 524**
11	кредиторская задолженность	-7 791	-42	**-7 833**
12	**Итого обязательств**	**-22 315**	**-42**	**-22 357**
13	Чистая балансовая позиция	123 373	-42	**123 331**

Примечание 30. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 30.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	2
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	"Кредитный риск — это риск потери экономической ценности, возникающий вследствие того, что контрагент (эмитент, заемщик, держатель обязательства) не выполняет свои обязательства в полном объеме или не в срок, а также вследствие ухудшения условий исполнения обязательств, что может привести к убыткам.Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) осуществляется в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности МСФО 9 «Финансовые инструменты» с использованием моделей оценки ECL (ожидаемые убытки).Для оценки ECL применяются допущения:Вероятность дефолта (PD) рассчитывается на основе кредитных рейтингов рейтинговых агентств.Вероятность потери при дефолте (LGD) определяется с учетом обеспечения (залог, гарантии).Вероятность дефолта в течение 12 месяцев (12-month ECL) и за весь срок (lifetime ECL) рассчитываются отдельно для активов с разной степенью риска."
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	"Организация подвержена кредитному риску по следующим категориям финансовых инструментов:Дебиторская задолженность /Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости/ Счета и депозиты в банках"
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	"Дефолт определяется как: Несвоевременная выплата платежа на 90 дней и более.Прекращение выполнения обязательств по договору (например, банкротство заемщика).Выбор таких критериев обусловлен соответствием требованиям МСФО 9 и международной практике."
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	"Финансовые активы списываются при следующих условиях: Дефолт заемщика при условии отсутвия возможности возврата долга"
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	"Финансовые инструменты группируются следующим образом:По типу риска: облигации, дебиторская задолженность, счета и депозиты в банках"
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Используются текущие рыночные тенденции и исторические данные.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	"Для 12-месячных ECL: для расчета резерва под ОКУ используется формула PD × LGD × EAD (вероятность дефолта × потеря при дефолте × эквивалентная сумма экспозиции).Допущения: устойчивость текущих экономических условий.Для ECL за весь срок:Применяются сценарные модели с учетом макроэкономических факторов.Допущения: возможное ухудшение условий (например, рецессия).Используются внутренние модели и экспертные оценки."
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Не изменялось
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Нет
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Нет залогов

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

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 30.09.2026 г.

Таблица 30.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг A	Без рейтинга
1	**2**	**3**	**4**
1	**Денежные средства, в том числе:**	**28 484**	
2	расчетные счета	28 484	
3	**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**2 652**
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		2 652
5	**Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**830**
6	прочие выданные займы		830
7	**Итого**	**28 484**	**3 483**

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.12.2025 г.

Таблица 30.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг A	Без рейтинга
1	**2**	**3**	**4**
1	**Денежные средства, в том числе:**	**116**	
2	расчетные счета	116	
3	**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**21 385**	**1 868**
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 385	
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		1 868
6	**Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**739**
7	прочие выданные займы		739
8	**Итого**	**21 500**	**2 607**

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными на 30.09.2026 г.

Таблица 30.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	**2**	**3**
1	**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**33 976**
2	дебиторская задолженность клиентов	33 976
3	**Итого**	**33 976**

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

Таблица 30.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	**2**	**3**
1	**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**71 500**
2	дебиторская задолженность клиентов	71 500
3	**Итого**	**71 500**

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 30.09.2026 г.

Таблица 30.4

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	28 484		**28 484**
2	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	**34 376**	**451**	**34 827**

3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 376	451	**34 827**
4	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**37 458**		**37 458**
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 652		**2 652**
6	займы выданные и прочие размещенные средства	830		**830**
7	дебиторская задолженность	33 976		**33 976**
8	**Итого активов**	**100 318**	**451**	**100 769**
	Раздел II. Обязательства			
9	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-25 934**	**-46**	**-25 979**
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-25 748		**-25 748**
11	кредиторская задолженность	-185	-46	**-231**
12	**Итого обязательств**	**-25 934**	**-46**	**-25 979**
13	**Чистая балансовая позиция**	**74 385**	**405**	**74 790**

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025 г.

Таблица 30.4

тыс.руб

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	116		**116**
2	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	**49 602**	**479**	**50 081**
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 602	479	**50 081**
4	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**95 492**		**95 492**

5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 252		**23 252**
6	займы выданные и прочие размещенные средства	739		**739**
7	дебиторская задолженность	71 500		**71 500**
8	**Итого активов**	**145 209**	**479**	**145 688**
	Раздел II. Обязательства			
9	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-22 315**	**-42**	**-22 357**
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-14 524		**-14 524**
11	кредиторская задолженность	-7 791	-42	**-7 833**
12	**Итого обязательств**	**-22 315**	**-42**	**-22 357**
13	**Чистая балансовая позиция**	**122 894**	**436**	**123 331**

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств на 30.09.2026 г.

Таблица 30.5

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
1	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**3 281**	**9 149**	**12 199**	**6 148**	**30 777**
2	**кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**	**3 050**	**9 149**	**12 199**	**6 148**	**30 546**
3	обязательства по аренде	3 050	9 149	12 199	6 148	**30 546**
4	**кредиторская задолженность, в том числе:**	**231**				**231**
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	121				**121**
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	89				**89**
7	прочее	21				**21**
8	**Итого обязательств**	**3 281**	**9 149**	**12 199**	**6 148**	**30 777**

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

Таблица 30.5

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
1	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**10 726**	**8 679**	**4 196**	**169**	**23 770**

2	**кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**	**2 893**	**8 679**	**4 196**	**169**	**15 937**
3	обязательства по аренде	2 893	8 679	4 196	169	**15 937**
4	**кредиторская задолженность, в том числе:**	**7 833**				**7 833**
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	354				**354**
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	58				**58**
7	Поиск и привлечение клиентов	7 421				**7 421**
8	**Итого обязательств**	**10 726**	**8 679**	**4 196**	**169**	**23 770**

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 30.09.2026 г.

Таблица 30.6

тыс. руб.

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	7	8
	Раздел I. Активы						
1	**Денежные средства, в том числе:**	**28 484**					**28 484**
2	расчетные счета	28 484					**28 484**
3	**Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	**13 543**		**16 431**		**4 402**	**34 376**
4	долговые ценные бумаги	13 543		16 431		4 402	**34 376**
5	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**37 458**					**37 458**
6	**средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**	**2 652**					**2 652**
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	2 652					**2 652**
8	**займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:**	**830**					**830**
9	прочие выданные займы	830					**830**
10	**дебиторская задолженность, в том числе:**	**33 976**					**33 976**
11	дебиторская задолженность клиентов	33 976					**33 976**
12	**Итого активов**	**79 486**		**16 431**		**4 402**	**100 318**
	Раздел II. Обязательства						
13	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-2 354**	**-7 075**	**-10 621**	**-5 963**		**-26 013**
14	**кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**	**-2 123**	**-7 075**	**-10 621**	**-5 963**		**-25 782**
15	обязательства по аренде	-2 123	-7 075	-10 621	-5 963		**-25 782**
16	**кредиторская задолженность, в том числе:**	**-231**					**-231**

17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-121					**-121**
18	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-89					**-89**
19	прочее	-21					**-21**
20	**Итого обязательств**	**-2 354**	**-7 075**	**-10 621**	**-5 963**		**-26 013**
21	**Итого разрыв ликвидности**	**77 131**	**-7 075**	**5 810**	**-5 963**	**4 402**	**74 305**

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

Таблица 30.6

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Раздел I. Активы							
1	**Денежные средства, в том числе:**	**116**						**116**
2	расчетные счета	116						**116**
3	**Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	**29 027**		**2 038**	**14 271**	**10**	**4 256**	**49 602**
4	долговые ценные бумаги	29 027		2 038	14 271	10	4 256	**49 602**
5	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**95 492**						**95 492**
6	**средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**	**23 252**						**23 252**
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 385						**21 385**
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1 868						**1 868**
9	**займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:**	**739**						**739**
10	прочие выданные займы	739						**739**
11	**дебиторская задолженность, в том числе:**	**71 500**						**71 500**
12	дебиторская задолженность клиентов	71 500						**71 500**
13	**Итого активов**	**124 634**		**2 038**	**14 271**	**10**	**4 256**	**145 209**
	Раздел II. Обязательства							
14	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-10 290**	**-7 820**	**-4 081**	**-166**			**-22 357**

15	**кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**	**-2 457**	**-7 820**	**-4 081**	**-166**			**-14 524**
16	обязательства по аренде	-2 457	-7 820	-4 081	-166			**-14 524**
17	**кредиторская задолженность, в том числе:**	**-7 833**						**-7 833**
18	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-354						**-354**
19	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-58						**-58**
20	Поиск и привлечение клиентов	-7 421						**-7 421**
21	**Итого обязательств**	**-10 290**	**-7 820**	**-4 081**	**-166**			**-22 357**
22	**Итого разрыв ликвидности**	**114 345**	**-7 820**	**-2 043**	**14 105**	**10**	**4 256**	**122 852**

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 30.09.2026 г.

Таблица 30.7

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	28 484		**28 484**
2	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	**34 827**		**34 827**
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 827		**34 827**
4	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**37 458**		**37 458**
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 652		**2 652**
6	займы выданные и прочие размещенные средства	830		**830**
7	дебиторская задолженность	33 976		**33 976**
8	**Итого активов**	**100 769**		**100 769**
	Раздел II. Обязательства			
9	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-25 934**	**-46**	**-25 979**
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-25 748		**-25 748**
11	кредиторская задолженность	-185	-46	**-231**
12	**Итого обязательств**	**-25 934**	**-46**	**-25 979**
13	Чистая балансовая позиция	74 835	-46	**74 790**

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют (сравнительные данные), на 31.12.2025 г.

Таблица 30.7

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	116		**116**
2	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	**50 081**		**50 081**
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 081		**50 081**
4	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**95 492**		**95 492**
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 252		**23 252**
6	займы выданные и прочие размещенные средства	739		**739**
7	дебиторская задолженность	71 500		**71 500**
8	**Итого активов**	**145 688**		**145 688**
	Раздел II. Обязательства			
9	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-22 315**	**-42**	**-22 357**
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-14 524		**-14 524**
11	кредиторская задолженность	-7 791	-42	**-7 833**
12	**Итого обязательств**	**-22 315**	**-42**	**-22 357**
13	Чистая балансовая позиция	123 373	-42	**123 331**

Примечание 31. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 31.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	"Кредитный риск — это риск потери экономической ценности, возникающий вследствие того, что контрагент (эмитент, заемщик, держатель обязательства) не выполняет свои обязательства в полном объеме или не в срок, а также вследствие ухудшения условий исполнения обязательств, что может привести к убыткам.Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) осуществляется в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности МСФО 9 «Финансовые инструменты» с использованием моделей оценки ECL (ожидаемые убытки).Для оценки ECL применяются допущения:Вероятность дефолта (PD) рассчитывается на основе кредитных рейтингов рейтинговых агентств.Вероятность потери при дефолте (LGD) определяется с учетом обеспечения (залог, гарантии).Вероятность дефолта в течение 12 месяцев (12-month ECL) и за весь срок (lifetime ECL) рассчитываются отдельно для активов с разной степенью риска."
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	"Организация подвержена кредитному риску по следующим категориям финансовых инструментов:Дебиторская задолженность /Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости/ Счета и депозиты в банках"
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	"Дефолт определяется как: Несвоевременная выплата платежа на 90 дней и более.Прекращение выполнения обязательств по договору (например, банкротство заемщика).Выбор таких критериев обусловлен соответствием требованиям МСФО 9 и международной практике."
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	"Финансовые активы списываются при следующих условиях: Дефолт заемщика при условии отсутвия возможности возврата долга"
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	"Финансовые инструменты группируются следующим образом:По типу риска: облигации, дебиторская задолженность, счета и депозиты в банках"
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Используются текущие рыночные тенденции и исторические данные.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	"Для 12-месячных ECL: для расчета резерва под ОКУ используется формула PD × LGD × EAD (вероятность дефолта × потеря при дефолте × эквивалентная сумма экспозиции).Допущения: устойчивость текущих экономических условий.Для ECL за весь срок:Применяются сценарные модели с учетом макроэкономических факторов.Допущения: возможное ухудшение условий (например, рецессия).Используются внутренние модели и экспертные оценки."
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Не изменялось
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Нет
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Нет залогов

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

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 30.09.2026 г.

Таблица 31.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг A	Без рейтинга
1	**2**	**3**	**4**
1	**Денежные средства, в том числе:**	**28 484**	
2	расчетные счета	28 484	
3	**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**2 652**
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		2 652
5	**Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**830**
6	прочие выданные займы		830
7	**Итого**	**28 484**	**3 483**

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.12.2025 г.

Таблица 31.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг A	Без рейтинга
1	**2**	**3**	**4**
1	**Денежные средства, в том числе:**	**116**	
2	расчетные счета	116	
3	**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**21 385**	**1 868**
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 385	
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		1 868
6	**Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**739**
7	прочие выданные займы		739
8	**Итого**	**21 500**	**2 607**

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными на 30.09.2026 г.

Таблица 31.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	**2**	**3**
1	**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**33 976**
2	дебиторская задолженность клиентов	33 976
3	**Итого**	**33 976**

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

Таблица 31.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	**2**	**3**
1	**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**71 500**
2	дебиторская задолженность клиентов	71 500
3	**Итого**	**71 500**

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 30.09.2026 г.

Таблица 31.4

тыс. руб.

Раздел I. Активы

Номер показателя	Наименование показателя	Денежные средства	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
		2	**3**	**4**	**5**	**6**

1	Россия	28 484	34 376	34 376	37 458	2 652
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития		451	451		
3	**Итого**	**28 484**	**34 827**	**34 827**	**37 458**	**2 652**

Номер строки	**Наименование показателя**	займы выданные и прочие размещенные средства	дебиторская задолженность	**Итого активов**
		2	**3**	**4**
1	Россия	830	33 976	**100 318**
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития			**451**
3	**Итого**	**830**	**33 976**	**100 769**

Раздел II. Обязательства

Номер показателя	**Наименование показателя**	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	кредиты, займы и прочие привлеченные средства
		2	**3**
1	Россия	-25 934	-25 748
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-46	
3	**Итого**	**-25 979**	**-25 748**

Номер строки	**Наименование показателя**	кредиторская задолженность	**Итого обязательств**
		2	**3**
1	Россия	-185	**-25 934**
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-46	**-46**
3	**Итого**	**-231**	**-25 979**

Номер показателя	**Наименование показателя**	**Чистая балансовая позиция**
1	**2**	**2**
1	Россия	74 385
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	405
3	**Итого**	**74 790**

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025 г.

Раздел I. Активы

Номер показателя	Наименование показателя	Денежные средства	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
		2	**3**	**4**	**5**	**6**
1	Россия	116	49 602	49 602	95 492	23 252
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития		479	479		
3	**Итого**	**116**	**50 081**	**50 081**	**95 492**	**23 252**

Номер показателя	Наименование показателя	займы выданные и прочие размещенные средства	дебиторская задолженность	**Итого активов**
		2	**3**	**4**
1	Россия	739	71 500	**145 209**
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития			**479**
3	**Итого**	**739**	**71 500**	**145 688**

Раздел II. Обязательства

Номер показателя	Наименование показателя	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	кредиты, займы и прочие привлеченные средства
		2	**3**
1	Россия	-22 315	-14 524
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-42	
3	**Итого**	**-22 357**	**-14 524**

Номер показателя	Наименование показателя	кредиторская задолженность	**Итого обязательств**
		2	**3**

1	Россия	-7 791	**-22 315**
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-42	**-42**
3	**Итого**	**-7 833**	**-22 357**

Номер показателя	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	**2**	**2**
1	Россия	122 894
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	436
3	**Итого**	**123 331**

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств на 30.09.2026 г.

Таблица 31.5

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
1	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**3 281**	**9 149**	**12 199**	**6 148**	**30 777**
2	**кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**	**3 050**	**9 149**	**12 199**	**6 148**	**30 546**
3	обязательства по аренде	3 050	9 149	12 199	6 148	**30 546**
4	**кредиторская задолженность, в том числе:**	**231**				**231**
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	121				**121**
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	89				**89**
7	прочее	21				**21**
8	**Итого обязательств**	**3 281**	**9 149**	**12 199**	**6 148**	**30 777**

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

Таблица 31.5

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
1	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**10 726**	**8 679**	**4 196**	**169**	**23 770**
2	**кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**	**2 893**	**8 679**	**4 196**	**169**	**15 937**
3	обязательства по аренде	2 893	8 679	4 196	169	**15 937**
4	**кредиторская задолженность, в том числе:**	**7 833**				**7 833**
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	354				**354**
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	58				**58**
7	Поиск и привлечение клиентов	7 421				**7 421**
8	**Итого обязательств**	**10 726**	**8 679**	**4 196**	**169**	**23 770**

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 30.09.2026 г.

Таблица 31.6

тыс. руб.

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	7	8
	Раздел I. Активы						
1	**Денежные средства, в том числе:**	**28 484**					**28 484**
2	расчетные счета	28 484					**28 484**
3	**Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	**13 543**		**16 431**		**4 402**	**34 376**
4	долговые ценные бумаги	13 543		16 431		4 402	**34 376**
5	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**37 458**					**37 458**
6	**средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**	**2 652**					**2 652**
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	2 652					**2 652**
8	**займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:**	**830**					**830**
9	прочие выданные займы	830					**830**
10	**дебиторская задолженность, в том числе:**	**33 976**					**33 976**
11	дебиторская задолженность клиентов	33 976					**33 976**
12	**Итого активов**	**79 486**		**16 431**		**4 402**	**100 318**
	Раздел II. Обязательства						
13	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-2 354**	**-7 075**	**-10 621**	**-5 963**		**-26 013**
14	**кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**	**-2 123**	**-7 075**	**-10 621**	**-5 963**		**-25 782**
15	обязательства по аренде	-2 123	-7 075	-10 621	-5 963		**-25 782**
16	**кредиторская задолженность, в том числе:**	**-231**					**-231**
17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-121					**-121**
18	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-89					**-89**
19	прочее	-21					**-21**
20	**Итого обязательств**	**-2 354**	**-7 075**	**-10 621**	**-5 963**		**-26 013**
21	**Итого разрыв ликвидности**	**77 131**	**-7 075**	**5 810**	**-5 963**	**4 402**	**74 305**

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

Таблица 31.6

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Раздел I. Активы							
1	**Денежные средства, в том числе:**	**116**						**116**
2	расчетные счета	116						**116**
3	**Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	**29 027**		**2 038**	**14 271**	**10**	**4 256**	**49 602**
4	долговые ценные бумаги	29 027		2 038	14 271	10	4 256	**49 602**
5	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**95 492**						**95 492**
6	**средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**	**23 252**						**23 252**
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 385						**21 385**
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1 868						**1 868**
9	**займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:**	**739**						**739**
10	прочие выданные займы	739						**739**
11	**дебиторская задолженность, в том числе:**	**71 500**						**71 500**
12	дебиторская задолженность клиентов	71 500						**71 500**
13	**Итого активов**	**124 634**		**2 038**	**14 271**	**10**	**4 256**	**145 209**
	Раздел II. Обязательства							
14	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-10 290**	**-7 820**	**-4 081**	**-166**			**-22 357**
15	**кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**	**-2 457**	**-7 820**	**-4 081**	**-166**			**-14 524**
16	обязательства по аренде	-2 457	-7 820	-4 081	-166			**-14 524**
17	**кредиторская задолженность, в том числе:**	**-7 833**						**-7 833**
18	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-354						**-354**

19	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-58						**-58**
20	Поиск и привлечение клиентов	-7 421						**-7 421**
21	**Итого обязательств**	**-10 290**	**-7 820**	**-4 081**	**-166**			**-22 357**
22	**Итого разрыв ликвидности**	**114 345**	**-7 820**	**-2 043**	**14 105**	**10**	**4 256**	**122 852**

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 30.09.2026 г.

Раздел I. Активы

Номер показателя	**Наименование показателя**	Денежные средства	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
		2	**3**	**4**	**5**	**6**
1	Рубли	28 484	34 827	34 827	37 458	2 652
2	**Итого**	**28 484**	**34 827**	**34 827**	**37 458**	**2 652**

Номер строки	**Наименование показателя**	займы выданные и прочие размещенные средства	дебиторская задолженность	**Итого активов**
		2	**3**	**4**
1	Рубли	830	33 976	**100 769**
2	**Итого**	**830**	**33 976**	**100 769**

Раздел II. Обязательства

Номер показателя	**Наименование показателя**	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	кредиты, займы и прочие привлеченные средства
		2	**3**
1	Рубли	-25 934	-25 748
2	Доллары США	-46	
3	**Итого**	**-25 979**	**-25 748**

Номер строки	**Наименование показателя**	кредиторская задолженность	**Итого обязательств**
		2	**3**
1	Рубли	-185	**-25 934**
2	Доллары США	-46	**-46**
3	**Итого**	**-231**	**-25 979**

Номер показателя	**Наименование показателя**	**Чистая балансовая позиция**
1	**2**	**2**
1	Рубли	74 835
2	Доллары США	-46
3	**Итого**	**74 790**

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

Раздел I. Активы

Номер показателя	Наименование показателя	Денежные средства	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
		2	**3**	**4**	**5**	**6**
1	Рубли	116	50 081	50 081	95 492	23 252
2	**Итого**	**116**	**50 081**	**50 081**	**95 492**	**23 252**

Номер показателя	Наименование показателя	займы выданные и прочие размещенные средства	дебиторская задолженность	**Итого активов**
		2	**3**	**4**
1	Рубли	739	71 500	**145 688**
2	**Итого**	**739**	**71 500**	**145 688**

Раздел II. Обязательства

Номер показателя	Наименование показателя	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	кредиты, займы и прочие привлеченные средства
		2	**3**
1	Рубли	-22 315	-14 524
2	Доллары США	-42	
3	**Итого**	**-22 357**	**-14 524**

Номер показателя	Наименование показателя	кредиторская задолженность	**Итого обязательств**
		2	**3**
1	Рубли	-7 791	**-22 315**
2	Доллары США	-42	**-42**
3	**Итого**	**-7 833**	**-22 357**

Номер показателя	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	**2**	**2**
1	Рубли	123 373
2	Доллары США	-42
3	**Итого**	**123 331**

Примечание 32. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 32.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	2
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	"Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 в случае, если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, и справедливая стоимость определяется с использованием моделей, где все параметры являются наблюдаемыми данными.Переводов между уровнями 1 и 2 в иерархии справедливой стоимости на отчетную дату не осуществлялось."
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	"Если для актива отсутствуют наблюдаемые данные и невозможно произвести оценку по данным уровня 1 и 2 в иерархии справедливой стоимости или для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, то оценка осуществляется по исходным данным уровня 3 в иерархии справедливой стоимости.Переводов между уровнями 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости на отчетную дату не осуществлялось."
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости	Не применимо, т.к. оценка активов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, осуществляется на основании отчета оценщика.
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	"Общество отдает приоритет использованию исходных данных Уровня 1 для определения справедливой стоимости. Такие данные являются наиболее надежными свидетельствами справедливой стоимости и не подлежат корректировкам, в случаях, когда это возможно. В случае невозможности использования нескорректированных рыночных цен идентичных инструментов на активных рынках Общество старается использовать наблюдаемые данные Уровня 2:- Котировочные цены тождественных инструментов активов или обязательств на активном рынке;- Котировочные цены для идентичных или похожих активов или обязательств на рынках, которые не являются активными;- Оценочные модели, где все параметры являются наблюдаемыми данными.В случае недоступности данных Уровня 2 Общество использует методы оценки и профессионального суждения с использованием ненаблюдаемых данных.Оценка справедливой стоимости финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, на уровне 3 иерархии справедливой стоимости можеть быть выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств.
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	"Исходные данные второго уровня представляют собой: (a) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств;(b) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов либо обязательства рынков, не являющихся активными;(c) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива или обязательства, например: (I) процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам;(II) подразумеваемая волатильность; (III) кредитные спреды. Источники исходных данных второго уровня: ПАО Московская Биржа; Ценовой центр НРД.Исходные данные уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.Ненаблюдаемые исходные данные отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске.Источники исходных данных третьего уровня: отчет оценщика, экспертные оценки.Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения."

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 30.09.2026 г.

Таблица 32.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5
1	**Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**34 376**	**451**	**34 827**
2	**финансовые активы, в том числе:**	**34 376**	**451**	**34 827**
3	**финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	**34 376**	**451**	**34 827**
4	**финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	**34 376**	**451**	**34 827**
5	долевые ценные бумаги		451	**451**
6	долговые ценные бумаги	34 376		**34 376**

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 32.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5
1	**Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**49 602**	**479**	**50 081**
2	**финансовые активы, в том числе:**	**49 602**	**479**	**50 081**
3	**финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	**49 602**	**479**	**50 081**
4	**финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	**49 602**	**479**	**50 081**
5	долевые ценные бумаги		479	**479**
6	долговые ценные бумаги	49 602		**49 602**

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 30.09.2026 г.

Таблица 32.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**31 136**	**34 806**	**65 942**	**65 942**
2	**денежные средства, в том числе:**	**28 484**		**28 484**	**28 484**
3	расчетные счета	28 484		**28 484**	28 484
4	**финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**2 652**	**34 806**	**37 458**	**37 458**
5	**средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**	**2 652**		**2 652**	**2 652**
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	2 652		**2 652**	2 652
7	**займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:**		**830**	**830**	**830**
8	прочие выданные займы		830	**830**	830
9	**дебиторская задолженность, в том числе:**		**33 976**	**33 976**	**33 976**
10	дебиторская задолженность клиентов		33 976	**33 976**	33 976
11	**Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**		**25 979**	**25 979**	**25 979**
12	**финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**25 979**	**25 979**	**25 979**
13	**кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**		**25 748**	**25 748**	**25 748**
14	обязательства по аренде		25 748	**25 748**	25 748
15	**кредиторская задолженность, в том числе:**		**231**	**231**	**231**
16	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам		121	**121**	121

17	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений		89	**89**	89
18	прочее		21	**21**	21

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 32.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**23 368**	**72 239**	**95 607**	**95 607**
2	**денежные средства, в том числе:**	**116**		**116**	**116**
3	расчетные счета	116		**116**	116
4	**финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**23 252**	**72 239**	**95 492**	**95 492**
5	**средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**	**23 252**		**23 252**	**23 252**
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 385		**21 385**	21 385
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1 868		**1 868**	1 868
8	**займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:**		**739**	**739**	**739**
9	прочие выданные займы		739	**739**	739
10	**дебиторская задолженность, в том числе:**		**71 500**	**71 500**	**71 500**
11	дебиторская задолженность клиентов		71 500	**71 500**	71 500
12	**Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**		**22 357**	**22 357**	**22 357**
13	**финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**22 357**	**22 357**	**22 357**
14	**кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**		**14 524**	**14 524**	**14 524**
15	обязательства по аренде		14 524	**14 524**	14 524

16	**кредиторская задолженность, в том числе:**		**7 833**	**7 833**	**7 833**
17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам		354	**354**	354
18	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений		58	**58**	58
19	Поиск и привлечение клиентов		7 421	**7 421**	7 421

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 30.09.2026 г.

Таблица 32.4

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1	Прочее	32 743	**32 743**	32 743
2	**Итого**	**32 743**	**32 743**	**32 743**

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 32.4

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1	Прочее	20 937	**20 937**	20 937
2	**Итого**	**20 937**	**20 937**	**20 937**

Примечание 33. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 30.09.2026 г.

Таблица 33.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**2 652**	**2 652**
2	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		2 652	**2 652**
3	Прочие активы		184	**184**
4	Прочие обязательства	863		**863**

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.

Таблица 33.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**1 868**	**1 868**
2	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		1 868	**1 868**
3	Прочие активы		137	**137**
4	Прочие обязательства	2 237		**2 237**

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 33.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	**Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:**		**-7**	**-7**
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		-7	**-7**
3	Расходы на персонал	-17 410		**-17 410**
4	Прямые операционные расходы		-5	**-5**
5	Общие и административные расходы		-1 991	**-1 991**

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 33.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1	Расходы на персонал	-10 414		**-10 414**
2	Общие и административные расходы		-40	**-40**

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 3 квартал 2026 г.

Таблица 33.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Прочие связанные стороны	Итого
1	**2**	**3**	**4**
1	**Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:**	**-10**	**-10**
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	-10	**-10**
3	Прямые операционные расходы	-2	**-2**
4	Общие и административные расходы	-970	**-970**

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	17 410	10 414
2	**Итого**	**17 410**	**10 414**

Информация об организации на 30 сентября 2026 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Описание
1	2	2
1	Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Д8"
2	Сокращенное фирменное наименование	ООО "Управляющая компания Д8"
3	Код территории по ОКАТО	45286575000
4	Код организации по ОКПО	70183367
5	ОГРН	1037739831326
6	ИНН	7707500642
7	Адрес организации в пределах места нахождения организации	123112, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 6, стр. 2, помещ. 4310

Генеральный директор		Маматов Дмитрий Александрович
(должность руководителя)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

30.10.2026
(дата подписания отчетности)