



Общество с ограниченной ответственностью «Рубс»

**ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ за 2025 г. и
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**



ООО «Аудиторская группа «2К»
117246, г. Москва, Научный проезд, д. 17
Бизнес-центр «Научный 17», этаж 9, помещение 9-34 (34/9)

+7 (495) 777 08 94
+7 (495) 777 08 95
+7 (800) 234 37 72

info@2kaudit.ru
www.2kaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам
Общества с ограниченной
ответственностью
«Рубс»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Рубс» (ОГРН 1237700848923, Российская Федерация, 127018, г. Москва, Марьино Роша, ул. Суцеский вал, д. 49, помещ. 312), состоящей из Бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 г., Отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе Отчета об изменениях капитала организации, Отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основные положения Учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Рубс» (далее – Общество) по состоянию на 31 декабря 2025 г., финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

Учет процентных доходов

Мы определили учет процентных доходов (Примечание 13) в качестве ключевого вопроса аудита по причине существенных объемов в отчетности и рисков ошибки при начислении процентных доходов. Наши аудиторские процедуры включали в себя проверку операций, отраженных в бухгалтерских регистрах и анализ условий сделок. На основании проведенной нами работы мы оценили вероятные отклонения в части точности и своевременности отражения процентных доходов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Мы также

проверили на выборочной основе порядок признания процентных доходов в соответствии с условиями банка и Учетной политикой Общества в области признания процентных доходов.

СУЩЕСТВЕННАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ОТНОШЕНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Мы обращаем внимание на пункт 5 Примечание 4 к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описано, что Общество с ограниченной ответственностью «Рубс» получило лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-14240-100000 от Банка России 30 октября 2024 года и не осуществило ни одной сделки с ценными бумагами по состоянию на дату отчетности.

В пункте 5 Примечание 4 также указано, что в соответствии с требованиями Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (подп. 3 п. 2 ст. 39.1) непроведение операций в течение 18 месяцев с даты выдачи лицензии может повлечь аннулирование лицензии.

Эти обстоятельства указывают на существующую существенную неопределенность, связанную с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения относительно способности Общества продолжать свою деятельность на основе допущения непрерывности.

Мы также обращаем внимание на пункт 5 Примечание 4 к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указывается, что Общество находится на инвестиционной стадии развития и по итогам года, закончившегося 31 декабря 2025 года, не имеет выручки от основной деятельности и понесло чистый убыток в размере 14 783 тыс. руб.

Как указано в пункте 5 Примечание 4, данные обстоятельства, наряду с потребностью в дополнительном финансировании для завершения разработки и поддержания организации с необходимой численностью персонала для ведения лицензируемой деятельности, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность.

В пункте 5 Примечание 4 также указано, что участники Общества намерены финансировать деятельность Общества из собственных средств до получения выручки, достаточной для покрытия расходов. При этом на момент утверждения настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности нет информации о получении выручки.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена исходя из допущения о непрерывности деятельности, поскольку руководство считает реализацию плана вероятной.

Наше мнение не было модифицировано в связи с этими обстоятельствами.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать

аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой Учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах,

выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

**Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение**

**Генеральный директор
ООО «Аудиторская группа «2К»**



**Кусов Батраз
Рамазанович**
ОРНЗ 22006009495

**Касьянова Тамара
Александровна**
ОРНЗ 22006010046

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская группа «2К»,
ОГРН 1027700322022,

117246, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Черемушки, проезд Научный, д. 17, помещ.
34/9,

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606074413.

7 апреля 2026 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280569000	76593273	1237700848923	9715467706

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
На 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "РУБС"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

127018, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Марьино, ул. Сушэвский Вал, д. 49, помещ. 312

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	960	178
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		17 115	17 168
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	17 115	17 168
4	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	7	75	766
5	Основные средства и капитальные вложения в них	8	84	96
6	Прочие активы	9	186	659
7	Итого активов		18 420	18 867
Раздел II. Обязательства				
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		146	31
9	кредиторская задолженность	10	146	31
10	Отложенные налоговые обязательства	18	-	29
11	Прочие обязательства	11	930	289
12	Итого обязательств		1 076	348
Раздел III. Капитал				
13	Уставный капитал	12	16 000	16 000
14	Добавочный капитал	12	24 185	10 575
15	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(22 840)	(8 056)
16	Итого капитала		17 345	18 519
17	Итого капитала и обязательств		18 420	18 867

Генеральный Директор

(должность)

(подпись)

Сентерёв С. Г.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280569000	76593273	1237700848923	9715467706

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "РУБС"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

127018, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Марьино роша, ул Сушёвский Вал, д. 49, помеш. 312

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За Январь-Декабрь 2025г.	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		2 696	1 768
2	процентные доходы	13	2 696	1 768
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
4	Расходы на персонал	14	(9 841)	(8 133)
5	Прямые операционные расходы	15	(3 389)	(35)
6	Общие и административные расходы	16	(4 250)	(1 408)
7	Прочие доходы	17	-	50
8	Прибыль (убыток) до налогообложения		(14 784)	(7 758)
9	Налог на прибыль, в том числе:	18	-	(29)
10	отложенный налог на прибыль	18	-	(29)
11	Прибыль (убыток) после налогообложения		(14 784)	(7 787)
Раздел II. Прочий совокупный доход				
12	Итого совокупного дохода (расхода)		(14 784)	(7 787)

Генеральный Директор
(должность)

Сентерёв С. Г.
(подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

6 апреля



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280569000	76593273	1237700848923	9715467706

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "РУБС"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

127018, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Марьино роща, ул Сущёвский Вал, д. 49, помещ. 312

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая
(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 31 декабря 2023 г.		16 000	-	(269)	15 731
2	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный.		16 000	-	(269)	15 731
3	Остаток на 31 декабря 2023 г.		16 000	-	(269)	15 731
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	(7 787)	(7 787)
5	Прочие взносы акционеров (участников)		x	10 575	x	10 575

6	Остаток на 31 декабря 2024 г.			16 000	10 575	(8 056)	18 519
7	Остаток на 31 декабря 2024 г.			16 000	10 575	(8 056)	18 519
8	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный.			16 000	10 575	(8 056)	18 519
9	Остаток на 31 декабря 2024 г.			16 000	10 575	(8 056)	18 519
10	Прибыль (убыток) после налогообложения			x	x	(14 784)	(14 784)
11	Прочие взносы акционеров (участников)			x	13 610	x	13 610
12	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:			16 000	24 185	(22 840)	17 345

Генеральный Директор
(должность)



Сентерёв С. Г.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))



2026 г.

6 апреля

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280569000	76593273	1237700848923	9715467706

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "РУБС"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

127018, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Марьино роща, ул Сушёвский Вал, д. 49, помещ. 312

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Январь - Декабрь 2025	Январь - Декабрь 2024
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		-	4
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(3 299)	(779)
3	Проценты полученные		2 250	1 095
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(9 184)	(7 894)
5	Оплата прочих административных и операционных расходов		(3 095)	(1 919)
6	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-	(100)
7	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(13 328)	(9 592)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
8	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		33 000	45 450
9	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(32 500)	(61 950)
10	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		500	(16 500)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				

11	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов в имущество общества		13 610	26 000
12	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		13 610	26 000
13	Сальдо денежных потоков за отчетный период		782	(92)
14	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		178	270
15	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		960	178

Генеральный Директор
(должность)


(подпись)

Сентерёв С. Г.
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

6 апреля 2026 г.



Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	045-14240-100000
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Брокерская деятельность
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	127018, г. Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Марьино Роща, ул. Суцёвский Вал, дом 49, помещение 312
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Конечный бенефициар: Орёл Александр Валерьевич (доля участия в уставном капитале - 50%), Андреев Антон Вадимович (доля участия в уставном капитале - 50%)
6	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	9

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

На 31 декабря 2025 г.

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. В 2025 году сохраняется влияние на российскую экономику следующих факторов: - геополитическая обстановка; - ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями; - меры, принимаемые Российской Федерацией в ответ на внешнее санкционное давление. Политическая напряженность и экономическая нестабильность, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывают негативное влияние на российскую экономику. На текущий момент длительность влияния санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Объявленные и введенные международные санкции привели к росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению кредитных рейтингов заемщиков в Российской Федерации. Ухудшение ситуации на рынках капитала, товарных и валютных рынках не повлияло на финансовое положение Общества, не оказало влияние на непрерывность деятельности Общества. Правительством РФ и Банком России принимаются меры для поддержания финансовой стабильности и обеспечения непрерывности работы бизнеса и финансового сектора. Кроме того, введение рядом стран санкций в отношении российских компаний, а также введение ответных мер Правительством Российской Федерации, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования, существенные колебания курса российского рубля по отношению к иностранным валютам приводит к неопределенности экономической ситуации.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	Финансовый результат Общества находится под значительным влиянием денежно-кредитной политики Центрального Банка Российской Федерации, которая формируется с учётом различных макроэкономических факторов, также немаловажную роль в формировании финансового результата играет общая экономическая и политическая ситуация в Российской Федерации и в мире.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
На 31 декабря 2025 г.

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 Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденными Банком России. При применении ОСБУ некредитная финансовая организация руководствовалась соответствующими стандартами и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ (с учетом применения МСФО 9). Примечаниям в составе отчетности присвоены номера не по порядку, а в соответствии с текстом Положения Банка России от 02.10.2024 № 843-П. Все основы и методы оценки, использованные при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности, приводятся в Учетной политике Общества для целей бухгалтерского учета и приложениях к ней.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Не применимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Не применимо

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
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Общества. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
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	Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Общества и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Оценки и допущения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости и классифицируются в соответствии с бизнес-моделью в одну из трех категорий: - ФИ, оцениваемые по амортизированной стоимости; - ФИ оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - ФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. После первоначального признания до прекращения признания ФИ оцениваются по амортизируемой либо по справедливой стоимости, в зависимости от классификации в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель усматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отсутствуют.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	На дату отчетности (31 декабря 2025 года) Общество обладает лицензией на профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-14240-100000, выданной Банком России 30 октября 2024 года. С даты получения лицензии и по состоянию на дату подписания финансовой отчетности Общество не совершило ни одной сделки с ценными бумагами. Согласно требованиям Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (ст. 39.1) и разъяснениям Банка России, в случае неосуществления профессиональной деятельности в течение 18 месяцев Банк России вправе аннулировать лицензию. Указанный 18-месячный период истекает в апреле 2026 года. Аннулирование лицензии повлечет невозможность осуществления основной деятельности Общества и может вызвать значительные сомнения относительно способности Общества продолжать свою деятельность на принципе непрерывности в обозримом будущем. Руководство Общества разработало план действий, предусматривающий совершение первой биржевой операции до 30 апреля 2026 года. Руководство считает, что реализация данного плана позволит устранить указанную неопределенность и обеспечить способность Общества продолжать свою деятельность непрерывно. Настоящее раскрытие информации представляет существенную неопределенность, связанную с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать свою деятельность на принципе непрерывности. В течение 2025 года деятельность Общества была сосредоточена на разработке и подготовке к продвижению специализированного программного продукта биржевого терминала. Общество находится на инвестиционной стадии развития, в связи с чем по итогам года, закончившегося 31 декабря 2025 года, не имеет выручки от основной деятельности и понесло чистый убыток в размере 14 783 тыс. руб. На момент утверждения настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности выручка от основной деятельности Обществом не получена. Данные события и финансовые результаты, наряду с потребностью в дополнительном финансировании для

		завершения разработки терминала и поддержания Общества с необходимой численностью персонала для ведения лицензируемой (брокерской) деятельности, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность и исполнять свои обязательства в ходе обычной хозяйственной деятельности. Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена исходя из допущения о непрерывности деятельности, поскольку руководство считает реализацию плана вероятной. Для преодоления существенной неопределенности руководством и участниками Общества предприняты следующие шаги: утвержден график завершения разработки и тестирования биржевого терминала с последующим выводом продукта на рынок; участники Общества подтвердили свои намерения осуществлять финансирование деятельности Общества из собственных средств в объемах, необходимых для ведения лицензируемой деятельности и завершения разработки продукта, до получения Обществом выручки, достаточной для полного покрытия текущих расходов. Основываясь на утвержденных планах и гарантиях финансовой поддержки со стороны участников, руководство полагает, что Общество сможет продолжить свою деятельность в обозримом будущем. В связи с этим в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности не делались корректировки, касающиеся оценки и классификации активов, а также сумм и классификации обязательств, которые могли бы потребоваться, если
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	С 1 января 2025 года Общество применяет Положение Банка России № 803-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения", Положение Банка России N 843-П от 02.10.2024 "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" которые внесли существенные изменения в бухгалтерский учет и бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховых организаций. Данные за сопоставимый период представлены при этом не были изменены.
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	Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют» Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки» Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде» Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение» Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости» Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания» Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

		Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки» Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске» Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО» Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто» Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие: • О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях. • О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке. • О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги: - операционная прибыль или убыток; - прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. В настоящее время Общество анализирует возможное влияние данного стандарта на свою финансовую отчетность.
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 и приравненные к ним средства статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Общество включает в состав денежных и приравненных к ним средств наличные денежные средства, остатки на банковских счетах и депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	К средствам, размещенным в кредитных организациях относятся краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства, с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев с даты приобретения и стоимость которых подвержена незначительным колебаниям. Средства в банках-нерезидентах отсутствуют. Краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства, с первоначальным сроком погашения более трех месяцев с даты приобретения и стоимость которых подвержена незначительным колебаниям оцениваются Обществом как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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 становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Финансовые активы классифицируются как, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если: приобретены или приняты в основном с целью их продажи или выкупа в ближайшем будущем; при первоначальном признании являются частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно и недавние операции с которыми говорят о тенденции к получению краткосрочной прибыли; являются производными инструментами (за исключением производных инструментов, представляющих собой договоры финансовой гарантии или классифицированные и эффективные инструменты хеджирования). При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска. Не позднее последнего дня месяца Общество переоценивает все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество признает финансовый актив тогда и только тогда, когда становится стороной по договору определяющему условия соответствующего инструмента. Финансовый актив классифицируется для последующей оценки в категорию инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, если целью удержания этого актива (т.е. бизнес-моделью) является получение предусмотренных договором потоков денежных средств, и по условиям договора данного финансового актива указанные потоки представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов (критерий SPPI, solely payments of principal and interest). Общество классифицирует, финансовые активы, как оцениваемые по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: 1) указанные финансовые активы входят в бизнес-модель, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков; 2) условия договора обуславливают получение в указанные в договоре даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет уплаты основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Расчет амортизированной стоимости финансового актива, как оцениваемого по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания финансового актива.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Не применимо
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после их первоначального признания.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется Обществом один раз в квартал на последний день отчетного периода и на дату полного или частичного выбытия (погашения) финансового обязательства. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество классифицирует все финансовые обязательства, как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		

19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит операций хеджирования.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит операций хеджирования.
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит операций хеджирования.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Обществе отсутствуют операции с инвестиционным имуществом
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	В Обществе отсутствуют операции с инвестиционным имуществом
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	В Обществе отсутствуют операции с инвестиционным имуществом
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при выполнении работ, оказании услуг, либо для управленческих нужд, или в административных целях в течение более, чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основные средства, при первоначальном признании, оцениваются по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, включая налог на добавленную стоимость. После первоначального признания основные средства учитываются, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года проводится оценка наличия либо отсутствия признаков обесценения основных средств либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При проведении оценки на обесценение и определения убытков от обесценения объектов основных Общество руководствуется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Применяется линейный способ начисления амортизации для всех групп 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 его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Оценка ликвидности стоимости для всех групп основных средств, определяется как сумма, которая может быть получена от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования определяются индивидуально для каждого объекта основных средств исходя из предполагаемого срока экономического использования данного актива. Объекты основных средств амортизируются в течение следующих сроков полезного использования: здания и сооружения – 10-20 лет; транспортные средства – 3-7 лет; мебель – 5-7 лет; офисное оборудование – 3-6 лет; прочий инвентарь – 3-7 лет. Земельные участки имеют неограниченный срок использования и не подлежат амортизации. Объекты незавершенного строительства не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Объект признается организацией в качестве НМА при соблюдении следующих условий: • Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; • объект может быть идентифицирован; • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	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, включая налог на добавленную стоимость. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива, составляет сорок тысяч рублей. Для последующей оценки Общество применительно ко всем нематериальным активам использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо, нет объектов учета.
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Общество устанавливает сроки полезного использования нематериальных активов отдельным приказом.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Нематериальные активы амортизируются в Обществе с применением линейного метода амортизации исходя из сроков полезного использования и первоначальной стоимости нематериального актива. Срок полезного использования объекта нематериальных активов устанавливается индивидуально для каждого нематериального актива исходя из ожидаемого срока его эксплуатации, на дату признания НМА. Общество устанавливает сроки полезного использования нематериальных активов отдельным приказом. Программное обеспечение – 2-5 лет; лицензии и франшизы - 5 лет; прочее - 2-5 лет
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		

34	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К краткосрочным вознаграждениям работникам в частности относятся: оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год и иные поощрительные выплаты); оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника и другие). Общество признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.
35	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Не применимо, нет объектов учета.
36	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо, нет объектов учета.
37	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо, нет объектов учета.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
38	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	На дату первоначального признания Общество оценивает арендный актив и арендное обязательство как совокупный дисконтированный, по доступной Обществу ставке заимствования, договорный денежный поток, без учета переменных платежей, рассчитываемый на горизонт ожидаемого срока полезного использования арендуемого актива. Для проверки объекта аренды по договору аренды на обесценение применяется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Обществом - арендатором на дату начала аренды. При этом отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец отчетного года, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в период между окончанием отчетного года и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
39	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	Признавая в отчетности активы и обязательства, возникающие из договоров аренды, Общество использует упрощения практического характера, не классифицируя в целях МСФО (IFRS) 16 в качестве договоров аренды соглашения о найме во временное пользования объектов с низкой стоимостью – т.е. активов, стоимость которых, когда они новые, не превышает 5 000 долларов США – даже если суммарная величина таких договоров аренды является существенной.
40	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная остаточная стоимость предметов аренды оценивается на дату начала аренды на основе анализа ожидаемой рыночной стоимости аналогичных активов на конец срока аренды с учётом прогнозируемого износа и технического состояния. Данная стоимость не включается в состав арендных платежей при первоначальной оценке обязательств по аренде и пересматривается при изменении ожиданий, влияющих на ставку дисконтирования или переоценку обязательств.
41	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка по договору аренды рассчитывается на основании учетной политики Общества. Общество в целях определения ставки привлечения, необходимой для расчета приведенной стоимости арендных платежей, считает разумным использовать значение безрисковой ставки, действующее на момент признания, скорректированное на величину ключевой ставки ЦБ.

42	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
43	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 5.
44	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы признаются в финансовой отчетности по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены реализации. В общем случае себестоимость запасов определяется методом средневзвешенной стоимости и включает расходы на приобретение запасов, затраты на производство или переработку, а также прочие затраты на их транспортировку в отведенное место и приведение в надлежащее состояние. Возможная чистая цена реализации представляет собой расчетную цену продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных расходов на завершение производства и расходов по продаже. В случае, когда номенклатурные единицы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) объектов оценка осуществляется исходя из способа ФИФО. Запасы, предназначенные для управленческих нужд списываются при их использовании на соответствующие нужды в расходы отчетного периода.
45	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	При отражении в бухгалтерском учете резервов – оценочных обязательств и условных обязательств Общество руководствуется Указанием Банка России от 02.10.2024 N 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами" (Зарегистрировано в Минюсте России 07.11.2024 N 80057) и МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». В бухгалтерском учете Общества отражаются только существенные условные обязательства. Условные обязательства признаются существенными, если сумма такого обязательства превышает 10% от показателя величины Капитала в Бухгалтерском балансе Общества за отчетный период. Условные обязательства должны пересматриваться Обществом ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.
46	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Признание кредиторской задолженности определяется, исходя из договорных обязательств, поскольку договор прямо указывает на сумму и время погашения обязательств, либо это вытекает из его условий. Кредиторская задолженность также признается на основании иного соглашения или документа. Кредиторская задолженность возникает, когда получены права использования товаров или услуг. Краткосрочная кредиторская задолженность учитывается по номинальной стоимости и показывает сумму денежных средств, подлежащих выплате. Долгосрочная кредиторская задолженность учитывается по дисконтированной оценке будущих платежей, сумма которых определена договором (сумма основного долга и процентов к уплате).
47	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности уставный капитал и нераспределенная прибыль Общества квалифицированы как элементы капитала.
48	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Общество не имеет собственных выкупленных долей.
49	Порядок признания и оценки резервного капитала	У Общества отсутствует резервный капитал.

50	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы рассчитываются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и признаются при существовании вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах (ежеквартально, на последний день каждого квартала). Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, признаются в бухгалтерском учете, если Общество ожидает получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах (ежеквартально, на последний день каждого квартала); Прекращение признания отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их несоответствии условиям признания (пересматривается ежегодно в конце отчетного периода); В той мере, в которой Общество не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.
51	Порядок отражения дивидендов	Доходы и расходы по дивидендам признаются, когда они объявлены, и когда существует вероятность получения или отчуждения экономических выгод.
52	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Не применимо.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	873	-	873	178	-	178
2	прочее	87	-	87	-	-	-
3	Итого	960	-	960	178	-	178
4	Текстовое пояснение	5.1.1. По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 3-х кредитных организациях (на 31.12.2024 года: в 1-й кредитной организации). Совокупная сумма этих остатков составила 1 138,36 тысяч рублей (на 31.12.2025 года - 960,27 тысяч рублей), или 84,35 % от общей суммы денежных средств (на 31.12.2024 года - 178,39 тысяч рублей), или 15,65 % от общей суммы денежных средств). 5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, отсутствуют по состоянию на 31.12.2025 года и на 31.12.2024 года.					

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	960	178
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
3	Итого	960	178

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	17 115	-	17 115	17 168	-	17 168
2	Итого	17 115	-	17 115	17 168	-	17 168
3	Текстовое пояснение	У Общества числятся остатки денежных средств на депозите в 1 кредитной организации по состоянию на 31.12.2025 г. в сумме 16 000 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2024 г. в сумме 16 500 тыс. руб.					

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 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:	Мин. 14,96 % / Макс. 18,15 %	Мин. дата 01.2025 / Макс. дата 03.2026	Мин. 18,12 % / Макс. 18,15 %	Мин. дата 01.2025 / Макс. дата 02.2025

Примечание 7. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение		
1	2	3	4	5
1	Поступление	-	832	832
2	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	832	(832)	-
3	Амортизация	(66)	-	(66)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	766	-	766
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	832	-	832
6	накопленная амортизация	(66)	-	(66)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	766	-	766
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	832	-	832
9	накопленная амортизация	(66)	-	(66)
10	Поступление	-	64	64
11	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	64	(64)	-
12	Амортизация	(248)	-	(248)
13	Обесценение, в том числе:	(506)	-	(506)
14	отраженное в составе прибыли или убытка	(506)	-	(506)
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	75	-	75
16	первоначальная (переоцененная) стоимость	896	-	896
17	накопленная амортизация	(314)	-	(314)
18	накопленное обесценение	(506)	-	(506)
19	Текстовое пояснение	Нематериальные активы обесценены в связи с невозможностью приносить доходы в будущем		

Примечание 8. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
1	2	3	4	5
1	Поступление	-	7	7
2	Перевод капитальных вложений в основные средства	124	(124)	-
3	Амортизация	(29)	-	(29)
4	Прочее	-	117	117
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	96	-	96
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	124	-	124
7	накопленная амортизация	(29)	-	(29)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	96	-	96
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	124	-	124
10	накопленная амортизация	(29)	-	(29)
11	Поступление	-	35	35
12	Перевод капитальных вложений в основные средства	42	(42)	-
13	Амортизация	(54)	-	(54)
14	Прочее	-	7	7
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	84	-	84
16	первоначальная (переоцененная) стоимость	166	-	166
17	накопленная амортизация	(82)	-	(82)

Примечание 9. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4	4	17	17
2	Расчеты с персоналом	-	-	16	16
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	183	183	625	625
5	Итого	186	186	659	659

Примечание 9. Прочие активы

Анализ изменений запасов

Таблица 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов		Итого
		Материалы	Инвентарь и принадлежности	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	3	3
2	стоимость (или оценка)	-	3	3
3	Поступление (создание)	50	36	85
4	Признание в составе расходов	(50)	(38)	(88)
5	Поступление (создание)	-	3	3
6	Признание в составе расходов	-	(3)	(3)

**Примечание 10. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:
кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	146	31
2	Итого	146	31

Примечание 11. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	578	211
2	Расчеты по социальному страхованию	176	64
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	177	14
4	Итого	930	289

Примечание 12. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 12.1

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	По состоянию на 31.12.2024 уставный капитал 16 000 000,00, у участников следующие доли владения: АНДРЕЕВ АНТОН ВАДИМОВИЧ: номинальная доля 8000000,00 (размер доли 50,00 в %) ОРЁЛ АЛЕКСАНДР ВАЛЕРЬЕВИЧ: номинальная доля 8000000,00 (размер доли 50,00 в %) По состоянию на 31.12.2025 уставный капитал 16 000 000,00, у участников следующие доли владения: АНДРЕЕВ АНТОН ВАДИМОВИЧ: номинальная доля 8000000,00 (размер доли 50,00 в %) ОРЁЛ АЛЕКСАНДР ВАЛЕРЬЕВИЧ: номинальная доля 8000000,00 (размер доли 50,00 в %)
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	Изменений не было.
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Корректировка уставного капитала на коэффициент инфляции не производилась.
4	Информация о распределении прибыли	В отчетном году распределение прибыли не производилось.
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Дополнительные права, предусмотренные для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года не имели место.

Примечание 12. Капитал и управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом Общества имеет следующие цели: - соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; - обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В 2025 году Общество соблюдало все нормативные требования к минимальному размеру собственных средств, установленных Указанием Банка России от 11.05.2017 г. № 4373-У "О требованиях к собственным средствам профессиональных участников рынка ценных бумаг" (с изменениями и дополнениями от 27.09.2024 г.). Согласно данному Указанию Банка России минимальная сумма собственных средств должна составлять 15 миллионов рублей. Объем имеющихся у Общества собственных средств, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составил на 31.12.2025 г. – 16 999 тыс.руб. (на 31.12.2024 г. - 16 998 тыс.руб.)
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 и 2024 гг. нарушений требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, не было.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	У Общества отсутствуют прочие резервы.

Примечание 13. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 696	1 768
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 095
3	амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 689	668
4	прочее	7	4
5	Итого	2 696	1 768

Примечание 14. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	7 539	6 247
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	2 302	1 886
3	Итого	9 841	8 133

Примечание 15. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по комиссии за клиринг	210	-
2	Расходы на технические услуги	179	-
3	Прочее	3 000	35
4	Итого	3 389	35

Примечание 16. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	33	8
2	Амортизация основных средств	54	94
3	Амортизация нематериальных активов	248	66
4	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	506	-
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 486	255
6	Прочие хозяйственные расходы	348	33
7	Неустойки (штрафы, пени)	1	-
8	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	75	20
9	Прочее	1 499	933
10	Итого	4 250	1 408
11	Текстовое пояснение	Расходы на аудит за 2025 год составляют - 210 тыс.	

Примечание 17. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	-	50
2	Итого	-	50

Примечание 18. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-	(29)
2	Итого налог на прибыль, в том числе:	-	(29)
3	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	-	(29)

Примечание 18. Налог на прибыль

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

Таблица 18.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(14 784)	(7 787)
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(3 696)	(1 557)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	309	-
4	налогообложению	309	-
5	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	3 387	54
6	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	6
7	Прочее	-	1 469
8	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	-	(29)
9	Текстовое пояснение	Прекращено признание отложенных налогов в связи с отсутствием прибыли	

Примечание 18. Налог на прибыль

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств
За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Продолжающаяся деятельность

Таблица 18.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств
За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Продолжающаяся деятельность

Таблица 18.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка
1	2	3	4
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток			
1	Прочее	(29)	(29)
2	Общая сумма отложенного налогового актива	(29)	(29)
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	(29)	(29)
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу			
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(29)	(29)

Примечание 19. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 19.1

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	Общество подвержено кредитному риску, возникающему в отношении контрагентов по финансовым активам, включая дебиторскую задолженность, банковские счета, депозиты и иные финансовые инструменты. Управление кредитным риском осуществляется на основании внутренних регламентов и включает идентификацию и анализ кредитных рисков по видам контрагентов, установление лимитов на отдельных контрагентов и финансовые институты, а также регулярный мониторинг их выполнения. Общество группирует финансовые активы с однородными характеристиками кредитного риска для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Оценка кредитного риска осуществляется методом экспертных оценок с использованием как внутренней статистики деятельности Общества, так и внешних источников (включая кредитные рейтинги банков, финансовую отчетность и публично доступную информацию о контрагентах). При расчете ожидаемых кредитных убытков Общество учитывает прошлые события, текущие условия, а также обоснованные и подтверждаемые прогнозы будущих экономических условий. Для целей расчета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) Общество использует модель, основанную на средневзвешенной оценке кредитных убытков с учетом вероятности дефолта. При этом применяется допущение о низком кредитном риске — если на отчетную дату инструмент обладает низким кредитным риском, считается, что его кредитное качество существенно не ухудшилось с момента первоначального признания. Размер признаваемого резерва под ожидаемые кредитные убытки зависит от степени ухудшения кредитного риска с момента первоначального признания и определяется либо исходя из ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, либо исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента.
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Значимый кредитный риск у Общества отсутствует, в связи с краткосрочным характером финансовых активов, а также тем, что стоимость чистых активов клиентов, находящихся под управлением, как правило, значительно превышает величину их дебиторской задолженности по вознаграждению за управление.

3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Общество подвержена кредитному риску, возникающему по финансовым активам, включая дебиторскую задолженность, денежные средства и их эквиваленты, депозиты в кредитных организациях, а также иные финансовые инструменты. Кредитный риск определяется как вероятность того, что контрагент не выполнит свои обязательства, в результате чего Общество понесет финансовые убытки. Подверженность кредитному риску возникает преимущественно в отношении следующих классов финансовых активов: дебиторская задолженность покупателей и заказчиков; денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках и иных кредитных организациях; прочая дебиторская задолженность и иные финансовые активы. Общество управляет подверженностью кредитному риску путем установления лимитов на контрагентов, оценки их кредитного качества, а также регулярного мониторинга исполнения обязательств и состояния дебиторской задолженности. Для указанных классов активов Организация рассчитывает ожидаемые кредитные убытки с использованием модели, основанной на вероятности дефолта и оценке размера возможных потерь.
---	---	--

4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Общество прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия договорных прав на потоки денежных средств от финансового актива, или оно передает финансовый актив таким образом, что он соответствует критериям прекращения признания. Общество передает финансовый актив, если оно передает договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива или если оно сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить потоки денежных средств третьей стороне. Общество также оценивает, в какой степени оно сохраняет риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом. При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью и полученным возмещением признается в составе прибыли или убытка. Если Общество не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным активом, и сохраняет контроль над переданным активом, оно продолжает признавать переданный актив в пределах своего продолжающегося участия. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. При выбытии дебиторской задолженности, приобретенной по договору уступки права требования, расходом признается стоимость приобретенного права требования. При погашении (возврате) займа или депозита, в бухгалтерском учете Общества подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или по договорам банковского вклада, начисленные по дате возврата включительно. При погашении (возврате) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество списывает на увеличение расходов накопленную в составе добавочного капитала сумму отрицательной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Оценка ожидаемых кредитных убытков по группам активов производится на основе исторических коэффициентов дефолта (таблицы с историческими данными дефолтов), а также скорректированных с учётом текущих и прогнозных макроэкономических условий.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	В модели используются прогнозы ВВП, инфляции, процентных ставок, безработицы и иных релевантных индикаторов; рассматриваются несколько макроэкономических сценариев с установленными вероятностями. Также применяются таблицы вероятности дефолтов по статистике кредитных рейтингов.

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	В рамках применения общего подхода применяются два вида ОКУ: Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета; Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива. Вероятность дефолта (PD) определяется на основании кредитного рейтинга, присвоенного контрагенту на дату первоначального признания и на дату оценки, а также: для финансовых активов, относимых в Категорию 1 – принимается 12-ти месячная вероятность возникновения кредитных убытков; для финансовых активов, относимых в Категорию 2 и 3 – принимается вероятность возникновения кредитных убытков на всем оставшемся ожидаемом сроке действия финансовых активов. Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств: значительные финансовые трудности контрагента; фактическое или ожидаемое снижение кредитного рейтинга контрагента; существенное изменение (падение на 20% и более) рыночной цены долговых и долевого инструментов заемщика/эмитента; понижение биржей по ценным бумагам уровня листинга из Первого или Второго уровня в Третий уровень; негативные новостные сводки, комментарии, обзоры, заключения и т.д., доступные из открытых источников и возникающие в течение продолжительного периода времени, относительно контрагента, руководства Контрагента, собственников Контрагента; значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же контрагента; сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации; наличие трудностей, обусловленных судебными исками или разбирательствами, например, заблокированные расчетные счета, наличие процессуальной активности следственных или иных органов исполнительной власти, наличие открытых уголовных дел в отношении собственников или руководства контрагента и т.д.; уменьшение справедливой стоимости залога более чем на 30% по сравнению с первоначальной оценкой; непредставление по запросу отчетности или информации о текущем финансовом положении контрагента; претензии органов государственного надзора в сфере компетенций контрагента; три и более несущественных реструктуризации подряд по одному договору займа. Кредитно-обесцененный финансовый актив – финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Оценка Обществом методов и процедур на соответствие рекомендуемым минимальным требованиям, изложенным в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в действующей редакции проводится на регулярной основе, не реже одного раза в год. В том числе, в следующих случаях: при изменении качества и доступности статистической информации; при пересмотре определения дефолта и критериев существенного повышения кредитного риска; при поступлении обоснованных мнений от сотрудников Общества или сторонних экспертов о необходимости внесения изменений в модель.

9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Не применимо
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Не применимо
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Не применимо

Примечание 19. Управление рисками

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 19.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	960
2	расчетные счета	873
3	прочее	87
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 115
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 115
6	Итого	18 075

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

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 19.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	178
2	расчетные счета	178
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 168
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 168
5	Итого	17 347

Примечание 19. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 19.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	960	960
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 115	17 115
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 115	17 115
4	Прочее	186	186
5	Итого активов	18 262	18 262
Раздел II. Обязательства			
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(146)	(146)
7	кредиторская задолженность	(146)	(146)
8	Прочее	(929)	(929)
9	Итого обязательств	(1 075)	(1 075)
10	Чистая балансовая позиция	17 187	17 187

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 19.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	178	178
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 168	17 168
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 168	17 168
4	Прочее	659	659
5	Итого активов	18 006	18 006
Раздел II. Обязательства			
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(31)	(31)
7	кредиторская задолженность	(31)	(31)
8	Прочее	(289)	(289)
9	Итого обязательств	(320)	(320)
10	Чистая балансовая позиция	17 686	17 686

Примечание 19. Управление рисками

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 19.4

Номер показателя	Наименование показателя	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	146	146
2	кредиторская задолженность, в том числе:	146	146
3	прочее	146	146
4	Итого обязательств	146	146

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

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 19.4

Номер показателя	Наименование показателя	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31	31
2	кредиторская задолженность, в том числе:	31	31
3	прочее	31	31
4	Итого обязательств	31	31

Примечание 19. Управление рисками

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 19.5

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства, в том числе:	960	960
2	расчетные счета	960	960
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 115	17 115
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	17 115	17 115
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 115	17 115
6	Итого активов	18 075	18 075
Раздел II. Обязательства			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(146)	(146)
8	кредиторская задолженность, в том числе:	(146)	(146)
9	расчеты с организаторами торговли	(22)	(22)
10	расчеты с клиринговыми организациями	(120)	(120)
11	прочее	(4)	(4)
12	Итого обязательств	(146)	(146)
13	Итого разрыв ликвидности	17 929	17 929

Примечание 19. Управление рисками

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 19.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	960	960
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 115	17 115
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 115	17 115
4	Прочее	186	186
5	Итого активов	18 262	18 262
Раздел II. Обязательства			
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(146)	(146)
7	кредиторская задолженность	(146)	(146)
8	Прочее	(929)	(929)
9	Итого обязательств	(1 075)	(1 075)
10	Чистая балансовая позиция	17 187	17 187

Примечание 20. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	В течение отчетного года переводы финансовых активов и обязательств между 1-м и 2-м уровнями иерархии справедливой стоимости не осуществлялись. Соответственно, информация о причинах таких переводов и дате их осуществления отсутствует.
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	В течение отчетного года переводы финансовых активов и обязательств между 2-м и 3-м уровнями иерархии справедливой стоимости не осуществлялись. Соответственно, информация о причинах таких переводов и дате их осуществления отсутствует.

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	В состав финансовых активов и обязательств входят инструменты, которые в соответствии с применимыми стандартами могут оцениваться по справедливой стоимости. Часть таких инструментов учитывается по справедливой стоимости, часть — по амортизированной или первоначальной стоимости в зависимости от их характеристик, бизнес-модели управления и требований нормативных актов. По финансовым активам и обязательствам, не отражаемым по справедливой стоимости, при необходимости она определяется и раскрывается в примечаниях с использованием допущений и методов в соответствии с МСФО (IFRS) 13. По краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности, справедливая стоимость которой практически совпадает с балансовой стоимостью, разумные изменения допущений не оказывают существенного влияния на размер справедливой стоимости, поэтому значимой чувствительности таких оценок не выявлено.
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к 2-му и 3-му уровням иерархии, организация применяет рыночный, доходный и затратный подходы в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Рыночный подход основан на использовании котировок аналогичных инструментов на активных либо менее активных рынках. Доходный подход предполагает дисконтирование ожидаемых денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок и параметров кредитного риска сопоставимых эмитентов. Затратный подход применяется для отдельных нефинансовых активов и основан на оценке стоимости замещения с учетом износа и функционального устаревания.
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	При оценке справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 2-му и 3-му уровням иерархии, используются следующие основные исходные данные: рыночные котировки на активных и менее активных рынках, биржевые и внебиржевые цены сделок с сопоставимыми инструментами; кривые безрисковых процентных ставок, спреды доходности по инструментам с аналогичным кредитным риском и сроками обращения; прогнозы денежных потоков по договорам (процентные платежи, погашение номинала, арендные платежи и т.п.); показатели кредитоспособности контрагентов, статистика дефолтов, уровни залогового обеспечения; данные о стоимости замещения и восстановительной стоимости активов, включая экспертные оценки независимых оценщиков.

Примечание 20. Справедливая стоимость

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 20.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	18 075	18 075
2	денежные средства, в том числе:	960	960
3	расчетные счета	960	960
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 115	17 115
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	17 115	17 115
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 115	17 115

Примечание 21. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	183	183
2	Текстовое пояснение	Ключевой управленческий персонал Общества вк	

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

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	14	14

Примечание 21. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 21.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	2 301	2 301

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 21.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	1 165	1 165

Примечание 21. Операции со связанными сторонами

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 21.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	2 301	1 165
2	Итого	2 301	1 165
3	Текстовое пояснение	Ключевой управленческий персонал Общества включает генерального директора. Сумма краткосрочного вознаграждения указана с учетом страховых взносов. Долгосрочные вознаграждения в 2024г и 2025г.не начислялись и не выплачивались.	

Примечание 22. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Событий, прошедших после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность некредитной финансовой организации, не происходило.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Информации, которая может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.