

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«РЕНЕССАНС БРОКЕР»

Российская Федерация, 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский,
наб. Пресненская, д. 10, блок С, этаж 50

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2026 ГОДА

Москва, Апрель 2026

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 марта 2026 г.

ООО «Ренессанс Брокер»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 10, блок С, этаж 50

Код формы по ОКУД: 0420002

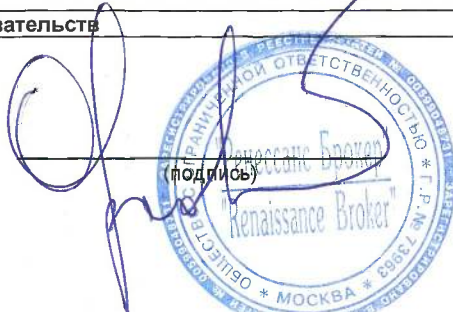
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.03.2026	На 31.12.2025
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	11 161 527	15 539 215
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		7 960 585	8 699 747
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	7 960 585	8 699 747
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		29 161 878	50 578 911
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	27 151 443	48 594 596
6	займы выданные и прочие размещенные средства	8	1 954 937	3
7	дебиторская задолженность	9	55 498	1 984 312
8	Инвестиции в дочерние организации	10	200 000	200 000
9	Нематериальные активы и капитальные вложения, в них		71 748	77 521
10	Основные средства и капитальные вложения в них		392 911	449 000
11	Отложенные налоговые активы	28	283 464	102 876
12	Прочие активы	11	301 281	228 319
13	Итого активов		49 533 394	75 875 589
Раздел II. Обязательства				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		98 563	173 568
15	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	98 563	173 568
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		38 092 787	64 475 966
17	средства клиентов	13	15 740 163	23 829 825
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	14	22 262 143	38 637 260
19	кредиторская задолженность	15	90 481	2 008 881
20	Обязательство по текущему налогу на прибыль	28	47 189	13 740
21	Резервы – оценочные обязательства	16	1 050 391	1 050 391
22	Прочие обязательства	17	484 924	615 413
23	Итого обязательств		39 773 854	66 329 078
Раздел III. Капитал				
24	Уставный капитал	18	1 527 840	1 527 840
25	Добавочный капитал	18	9 102	9 102
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		8 222 598	8 009 569
27	Итого капитала		9 759 540	9 546 511
28	Итого капитала и обязательств		49 533 394	75 875 589

Генеральный директор
(должность руководителя)

30 апреля 2026 г.



М.Н. Орловский
(инициалы, фамилия)

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
ОРГАНИЗАЦИИ**

За 1 квартал 2026 г.

ООО «Ренессанс Брокер»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 10, блок С, этаж 50

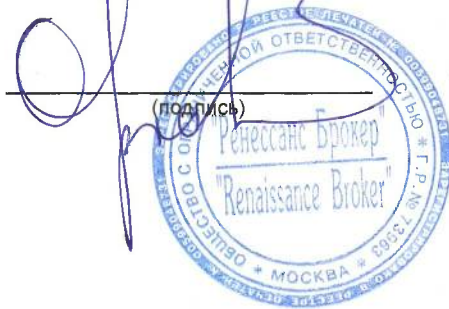
Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	2 267 748	3 355 313
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	74 100	1 128 334
3	процентные доходы	20	2 108 789	2 629 309
4	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях	-	1 399	3 093
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	(23 913)	(8 018)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	21	107 373	(397 406)
7	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	22	325 120	324 627
8	Расходы на персонал	23	(366 608)	(484 514)
9	Прямые операционные расходы	24	(56 767)	(98 725)
10	Процентные расходы	25	(1 723 722)	(2 273 410)
11	Общие и административные расходы	26	(122 401)	(93 927)
12	Прочие доходы	27	59	4 800
13	Прочие расходы	27	(45 517)	(12 659)
14	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	277 912	721 505
15	Налог на прибыль, в том числе:	28	(64 883)	(174 401)
16	текущий налог на прибыль	28	(245 472)	(69 521)
17	отложенный налог на прибыль	28	180 588	(104 880)
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	213 029	547 104
19	Итого совокупного дохода (расхода)	-	213 029	547 104

Генеральный директор
(должность руководителя)



М.Н. Орловский
(инициалы, фамилия)

30 апреля 2026 г.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ
За 1 квартал 2026 г.**

ООО «Ренессанс Брокер»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 10, блок С, этаж 50

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу)	Резервы										Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							резерв переоценки долевых инструментов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки долговых инструментов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	резерв переоценки обязательств в (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	резерв хеджирования денежных потоков	резерв хеджирования долевых инструментов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	прочие резервы	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Остаток на 1 января 2025 г.		1 527 840	9 102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 591 629	16 128 571
2	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 1 января 2025 г., пересмотренный		1 527 840	9 102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 591 629	16 128 571
5	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Остаток на 1 января 2025 г.		1 527 840	9 102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 591 629	16 128 571
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	547 104	547 104
8	Дивиденды (распределенная прибыль)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100 000)	(100 000)
9	Остаток на 31 марта 2025 г.		1 527 840	9 102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 038 733	16 575 675
10	Остаток на 1 января 2026 г.		1 527 840	9 102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 009 569	9 546 511
11	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Остаток на 1 января 2026 г., пересмотренный		1 527 840	9 102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 009 569	9 546 511
14	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Остаток на 1 января 2026 г.		1 527 840	9 102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 009 569	9 546 511
16	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	213 029	213 029
17	Дивиденды (распределенная прибыль)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Остаток на 31 марта 2026 г., в том числе:		1 527 840	9 102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 222 598	9 759 540
19	компоненты капитала, относящиеся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)
30 апреля 2026 г.

(подпись)

М.Н. Орловский
(инициалы, фамилия)



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ОРГАНИЗАЦИИ**

За 1 квартал 2026 г.

ООО «Ренессанс Брокер»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 10, блок С, этаж 50

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27 609 843	123 143 012
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(27 810 852)	(124 347 408)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		353 535	364 183
4	Проценты полученные		3 298 400	2 833 864
5	Проценты уплаченные		(1 765 026)	(2 307 165)
6	Поступления дивидендов (распределенной прибыли)		997	2 890
7	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		-	-
8	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		(8 096 001)	(13 943 060)
9	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(484 512)	(570 880)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(76 933)	(75 074)
11	Уплаченный налог на прибыль		(212 021)	(174 444)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(340 282)	252 181
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(7 522 852)	(14 821 901)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(557)	(607)
15	Поступления от продажи акций и долей дочерних и ассоциированных организаций, совместных предприятий		-	40 411
16	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		562 272 390	545 946 010
17	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(547 594 266)	(548 553 312)
18	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		14 677 567	(2 567 498)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
19	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 388 609 034	1,797,843,577
20	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(1 404 666 977)	(1,794,230,025)
21	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(113 204)	(101,860)
22	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		-	(100,000)
23	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(16 057 943)	3,513,552
24	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(8 903 228)	(13,875,847)
25	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		38 037	(354,381)
26	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	24 649 247	25,639,841
27	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	15 784 056	11,409,613

Генеральный директор
(должность руководителя)

30 апреля 2026 г.



М.Н. Орловский
(инициалы, фамилия)

ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2026 ГОДА

Содержание пояснительной информации

Примечание 1. Основная деятельность организации	7
Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность	9
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	12
Примечание 4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	13
Примечание 5. Денежные средства	38
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	40
Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства	42
Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность	43
Примечание 10. Инвестиции в дочерние организации	44
Примечание 11. Прочие активы	45
Примечание 12. Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства клиентов	45
Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	46
Примечание 15. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность	47
Примечание 16. Резервы – оценочные обязательства	47
Примечание 17. Прочие обязательства	48
Примечание 18. Капитал и управление капиталом	49
Примечание 19. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50
Примечание 20. Процентные доходы	52
Примечание 21. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	53
Примечание 22. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	54
Примечание 23. Расходы на персонал	55
Примечание 24. Прямые операционные расходы	55
Примечание 25. Процентные расходы	56
Примечание 26. Общие и административные расходы	56
Примечание 27. Прочие доходы и расходы	57
Примечание 28. Налог на прибыль	58
Примечание 29. Управление рисками	61
Информация о кредитных рейтингах финансовых активов	66
Географический анализ финансовых активов и обязательств	69
Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе основных валют	71
Примечание 30. Передача финансовых активов	73
Примечание 31. Условные обязательства	74
Примечание 32. Справедливая стоимость	75
Примечание 33. Операции со связанными сторонами	79
Примечание 34. События после окончания отчетного периода	82

Примечание 1. Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	ООО «Ренессанс Брокер» (далее – «Общество») является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании следующих лицензий:
2	Деятельность, осуществляемая организацией	<p>Номер: 177-06459-100000 Дата выдачи: 7 марта 2003 г. Срок действия: бессрочная Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам Виды деятельности: Брокерская деятельность</p> <p>Номер: 177-06464-010000 Дата выдачи: 7 марта 2003 г. Срок действия: бессрочная Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам Виды деятельности: Дилерская деятельность</p> <p>Номер: 177-06471-000100 Дата выдачи: 7 марта 2003 г. Срок действия: бессрочная Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам Виды деятельности: Депозитарная деятельность</p> <p>Номер: 045-14197-001000 Дата выдачи: 23 августа 2023 г. Срок действия: бессрочная Орган, выдавший лицензию: Центральный Банк РФ Виды деятельности: Управление ценными бумагами</p> <p>Лицензия на осуществление деятельности по ценным бумагам - QFII (Qualified Foreign Institutional Investor), выдана Комиссией по регулированию ценных бумаг Китая (China Securities Regulatory Commission (CSRC), сфера применения лицензии: инвестиции в китайские ценные бумаги, выдана 15 декабря 2023 г., без ограничения срока действия, индивидуальный номер лицензии: 000000059894</p> <p>Также Общество осуществляет деятельность инвестиционного советника на основании Решения Банка России от 16 декабря 2020 г. о внесении Общества в единый реестр инвестиционных советников.</p> <p>На основании имеющихся лицензий Общество осуществляет брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, а также оказывает иные услуги на рынке ценных бумаг.</p>
3	Организационно-правовая форма организации	<p>Общество было создано в 1998 году. Организационно-правовая форма: Общество с ограниченной ответственностью.</p> <p>Данные о государственной регистрации Общества: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г. № 007372141 серия 77, основной государственный регистрационный номер 1027739121981, дата внесения записи 28 августа 2002 г. Управлением МНС России по г. Москве.</p>
4	Место нахождения организации	Общество зарегистрировано по адресу: 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 10, блок С, этаж 50

		Фактический адрес Общества: 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 10, блок С, этаж 50.
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	<p>По состоянию на 31 марта 2026 г. единственным участником Общества является Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Финансовый Консультант».</p> <p>Юридический адрес единственного участника: 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 10, блок С, этаж 50.</p> <p>Участником Общества с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Финансовый Консультант», владеющим 99,9995% голосующих долей в уставном капитале, является Акционерное общество «РКИП».</p> <p>Участником Общества с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Финансовый Консультант», владеющим 0,0005% голосующих долей в уставном капитале, является Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер».</p> <p>Акционером, владеющим 100% голосующих акций в уставном капитале Акционерного общества «РКИП» является Акционерное общество «Специализированное финансовое общество «РКИП».</p> <p>Акционером, владеющим 51% голосующих акций в уставном капитале Акционерного общества «Специализированное финансовое общество «РКИП» является Орловский Максим Николаевич.</p> <p>Уставный Капитал Общества составляет 1 527 840 000 руб. и оплачен полностью.</p>
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Общество не имеет филиалов.
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	Численность сотрудников Общества согласно штатной расстановке, включая совместителей, на 31 декабря 2025 г. составила 204 человека. На 31 марта 2026 г. 184 человека.

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Экономическая активность в 1 квартале 2026 года существенно охладилась. По оценке Минэкономразвития, спад ВВП по итогам двух месяцев 2026 года составил 1,8% г/г (после роста на 1,0% в 2025 году). Одной из причин снижения стал календарный фактор (в январе и феврале было на 2 и 1 рабочих дня меньше, чем годом ранее) и перенос части активности (например, в розничной торговле) на конец 2025 года. В разрезе отраслей ключевой негативный вклад в динамику внесли строительство (-14,9% г/г), оптовая торговля (-7,8%), обрабатывающая промышленность (-2,9%) и грузооборот транспорта (-3,7%), положительный – платные услуги населению (+2,7%).</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Напряженность на рынке труда сохранилась - уровень безработицы в феврале опустился до исторического минимума – 2,1% (-0,1 п.п. по сравнению с началом года). Рост заработных плат в январе ускорился до 15,1% и 8,6% г/г в номинальном и реальном выражениях. Тем не менее, предприятия отмечают снижение планов по найму в 2026 году, опережающие индикаторы указывают на замедление темпов роста заработных плат уже по итогам февраля.</p> <p>Инфляционное давление по итогам 1 квартала 2026 года усилилось из-за всплеска в январе на фоне переноса в цены налоговых новаций, по итогам марта индекс потребительских цен вырос на 5,9% г/г. При этом, исключая эффект от налоговых новаций, замедление инфляции вкупе с охлаждением экономической активности, несмотря на новые проинфляционные риски позволили Банку России продолжить цикл снижения ключевой ставки осторожным темпом – снижение за 1 квартал 2026 года составило 1,0 п.п. до 15,0%, далее в апреле ставка была снижена до 14,5%.</p> <p>Бюджетные расходы за 1 квартал 2026 года оказались выше сезонной нормы. Они выросли на 17% г/г, в то время как доходы снизились на 8% г/г, что обусловлено снижением нефтегазовых доходов на 45% г/г. Как итог, федеральный бюджет был сведен с дефицитом на уровне 4,5 трлн руб. или 1,9% ВВП при целевом уровне дефицита на 2026 год в 1,6%.</p> <p>В сфере внешнеэкономической деятельности профицит счета текущих операций по итогам двух месяцев 2026 года составил 1,9 млрд долл., что на 8,5 млрд долл. меньше, чем за тот же период 2025 года. Ключевой причиной снижения стала неблагоприятная ценовая конъюнктура на сырьевых рынках в начале года. Объем международных резервов за 1 квартал 2026 года снизился на 8 млрд долл. до 755 млрд долл. Фонд Национального Благосостояния (ФНБ) при этом снизился на 6,5 млрд долл. до 165 млрд долл. (5,7% ВВП) в основном за счет снижения ликвидных активов, вызванных продажей последних в рамках бюджетного правила.</p> <p>Рыночные котировки финансовых активов в 1 квартале 2026 года продолжили находиться под влиянием внешнеполитических факторов. По итогам квартала доходности ОФЗ снизились на 0,1 п.п. на 2-летнем горизонте и выросли на 0,1 п.п. на 10-летнем горизонте (до 13,8% и 14,5% соответственно). Индекс РТС за тот же период времени снизился на 3,4%, в то время как индекс Мосбиржи вырос на 0,4%. Среди отраслевых индексов наибольшее снижение продемонстрировали строительство, а также металлы и добыча (-11,2% и -5,8% соответственно), рост – химия и нефтехимия, а также нефть и газ (+10,0% и 6,2% соответственно). Рубль ослаб на 3,7% по отношению к доллару США и на 4,4% по отношению к китайскому юаню.</p> <p>В текущей экономической и геополитической ситуации руководство Общества предпринимает необходимые меры реагирования и соответствующие действия для поддержания устойчивости бизнеса Общества.</p>

Информация в области устойчивого развития. Принципы ESG.

Общество, в рамках как стратегического, так и операционного управления, уделяет внимание принципам устойчивого развития, отвечающего потребностям настоящего времени без ущерба для способности будущих поколений удовлетворять свои потребности, а также с учетом факторов, связанных с окружающей средой, социальных и факторов, связанных с корпоративным управлением.

Общество стремится быть надежным партнером в области устойчивого развития, сотрудничая с законодательными и регулирующими органами, государственными институтами, саморегулируемыми организациями и профессиональными ассоциациями.

Для своих клиентов и контрагентов Общество стремится быть надежной инфраструктурой, помогающей им осуществлять операции на финансовом рынке, а также стремится расширять перечень продуктов и способствовать повышению финансовой грамотности.

Для корпоративных клиентов/эмитентов – Общество оказывает услуги по привлечению финансирования, консультирует по вопросам повышения прозрачности и качества корпоративного управления.

Для участников - Общество продолжает повышать стоимость Общества и обеспечивать прирост капитала.

Для сотрудников создаются условия доверия, равных возможностей, ответственности и инноваций, которые способствуют их профессиональному развитию.

С инфраструктурными компаниями Общество выстраивает транспарентные отношения и придерживается принципов ответственного делового поведения.

Структура принципов ESG ООО «Ренессанс Брокер»:

Environmental – экологические аспекты, определяющие воздействие компании на окружающую среду. В числе факторов, связанных с **окружающей средой**, Общество принимает во внимание, в том числе, но не ограничиваясь, изменение климата и связанные с ним погодные и природные явления, использование природных ресурсов и их истощение, в том числе нехватка питьевой воды, биоразнообразии и его сокращение, выбросы вредных веществ, образование отходов и загрязнение, ресурсосбережение и иные значимые факторы, связанные с окружающей средой.

- Отсутствие транспортных средств на балансе Общества
- Частичный отказ от пластиковой посуды в офисе
- Раздельный сбор мусора

Social – социальные аспекты, определяющие социальное воздействие Общества и его взаимодействие с заинтересованными сторонами. В числе **социальных факторов** Общество принимает во внимание, в том числе, но не ограничиваясь, условия труда, охрану здоровья, обеспечение безопасности труда, вопросы гендерного, возрастного, этнического разнообразия персонала, привлечение на работу инвалидов и людей с ограниченными возможностями здоровья, управление человеческим капиталом, вопросы оплаты труда, социальные программы для сотрудников. К этой же категории относятся взаимодействие с клиентами, подрядчиками и поставщиками, бизнес-партнерами, своевременность расчетов с поставщиками и подрядчиками. Кроме того, успешное управление человеческим капиталом, улучшение условий труда, охрана здоровья и создание безопасных условий труда создают конкурентные преимущества для Общества в части привлечения и удержания квалифицированного персонала, способствуют формированию репутации работодателя с высокими стандартами деловой этики, экологической и социальной ответственности.

- Соблюдение условий безопасности труда сотрудников
- Соблюдение трудового законодательства
- Гибридный режим работы для сотрудников
- Обучение сотрудников
- Соблюдение корпоративной культуры

- Привлечение на работу молодежи и людей с ограниченными возможностями здоровья

Governance – аспекты управления, включающие в себя практики корпоративного управления и вопросы бизнес-этики. В числе факторов **корпоративного управления** Общество принимает во внимание, в том числе, но не ограничиваясь, структуру капитала Общества, эффективность механизмов контроля за соблюдением законодательства в деятельности Общества, механизмов и мер противодействия мошенничеству, коррупции, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма. К факторам корпоративного управления также относятся организация раскрытия информации, организация системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, вопросы соблюдения прав сотрудников Общества.

- Добросовестная конкуренция
- Налоговая прозрачность
- Риск-менеджмент
- Противодействие мошенничеству и коррупции
- Деловая этика
- Корпоративное управление

Интеграция ESG-факторов способствует большей устойчивости бизнес-модели Общества, помогая оценить риски и возможности в контексте, в том числе усиления контроля со стороны государства, регуляторов, бирж; учета интересов стейкхолдеров (сотрудников, клиентов, партнеров); усугубления экологических вызовов, в том числе изменения климата; стремительного появления новых технологий.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») с учетом требований Положения Банка России № 843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 02.10.2024 г (далее – «Положение № 843-П»).</p> <p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе первоначальной (исторической) стоимости, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p> <p>Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены в Примечании 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если не указано иное.</p>
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Общество не производило реклассификацию сравнительных сумм, связанную с изменениями в учетной политике или исправлением ошибок.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	
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	Общество не производило ретроспективного пересчета информации на начало предшествующего отчетного периода.

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
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	<p>При раскрытии информации о финансовых активах Общества в разрезе кредитных рейтингов Общество рассматривает рейтинги, присвоенные российскими и международными рейтинговыми агентствами. В случаях, когда контрагенту, эмитенту или выпуску ценных бумаг присвоен рейтинг только иностранным рейтинговым агентством, значение данного рейтинга приводится в соответствие с национальной шкалой, чтобы обеспечить сопоставимость данных. Более подробно информация представлена в разделе «информация о кредитных рейтингах финансовых активов» Примечания 29 данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>При первоначальной оценке обязательств по аренде Общество применило профессиональное суждение в отношении ожидаемого срока договора субаренды на основании срока действия договора аренды между субарендодателем и арендодателем, а также в отношении применимой ставки дисконтирования. Общество не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств — это ставка процента, по которой Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Общество определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных, таких как рыночные процентные ставки.</p> <p>Общество определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых договором предусмотрена возможность продления аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Общество воспользуется данной возможностью. После даты начала аренды Общество повторно оценивает срок аренды при возникновении значимого события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Обществу и влияет на способность воспользоваться (или не воспользоваться) возможностью изменения срока аренды. См. п. 39 настоящего Примечания.</p>
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	<p>Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, в отношении которых может возникнуть необходимость внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:</p> <p>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки Финансовый результат от изменения данных резервов представлен в статье «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Отчета о финансовых результатах Общества.</p> <p>Резерв на обесценение прочих активов Финансовый результат от изменения данных резервов представлен в статьях «прочие доходы» или «прочие расходы» Отчета о финансовых результатах Общества;</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>Переоценка финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, которые отнесены к 1 уровню иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Справедливая стоимость» Финансовый результат от переоценки финансовых активов и обязательств представлен в статье «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Отчета о финансовых результатах Общества;</p> <p>Резерв на предстоящую оплату отпусков и выплату премий. Обязательства по указанным начислениям представлены в статье Прочие обязательства Баланса Общества. Финансовый результат от изменения соответствующих обязательств представлен в статье «Расходы на персонал» Отчета о финансовых результатах Общества.</p>
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации.</p> <p>Первоначальная стоимость – сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения, или, когда это применимо, сумма, отнесенная на данный актив при его первоначальном признании.</p> <p>Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации - рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки (далее – «ЭСП») – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента.</p> <p>Линейный метод начисления процентов – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода вместо метода ЭСП в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; • для активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, когда разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода или расхода, не является существенной. <p>Процентные доходы и расходы, начисленные по линейному методу, признаются равномерно в течение срока финансового инструмента.</p> <p>Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Обществом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>Классификация финансовых активов и обязательств Финансовые активы и обязательства после первоначального признания классифицируются Обществом в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления данными финансовыми активами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</u> Финансовые активы и обязательства относятся в данную категорию, если целью бизнес-модели Общества является удержание их для получения или уплаты предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. • <u>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u> Финансовые активы относятся в данную категорию, если целью бизнес-модели Общества является как удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и продажа финансового актива. • <u>Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</u> Финансовые активы и обязательства относятся в данную категорию, если они не были классифицированы в категорию финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. <p>Общество использует более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми активами. Общий портфель финансовых активов Общества разделен на отдельные субпортфели, каждый из которых сформирован исходя из той или иной инвестиционной стратегии управления и к каждому из которых применяется своя бизнес-модель. В частности, Обществом было принято решение, о выделении в отдельный субпортфель ценных бумаг, ограниченных в обращении в силу наложенных санкционных ограничений.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Банком России на дату совершения операции и на конец каждого дня.</p> <p>При оценке активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, Общество учитывает требования Указания Банка России от 23.03.2023 N 6378-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отдельными некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных активов и (или) обязательств в иностранной валюте в условиях действия мер ограничительного характера».</p> <p>При необходимости использования в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, курса к рублю иностранной валюты, не включенной в Перечень публикуемых Банком России курсов иностранных валют к рублю РФ на дату определения курса, курс данной валюты может быть определен с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты, не включенной в Перечень, к доллару США на дату, предшествующую дате определения курса.</p> <p>В качестве курсов иностранных валют, не включенных в Перечень, к доллару США используются котировки данных валют к доллару США, представленные на официальном сайте Банка России в сети Интернет.</p> <p>При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>Официальный курс Банка России составлял:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по состоянию на 31 марта 2026 г. – 81,2955 руб. за доллар США. • по состоянию на 31 марта 2026 г. – 93,4369 руб. за Евро. • по состоянию на 31 марта 2026 г. – 11,7439 руб. за Китайский юань. • по состоянию на 31 декабря 2025 г. – 78,2267 руб. за доллар США. • по состоянию на 31 декабря 2025 г. – 92,0938 руб. за Евро. • по состоянию на 31 декабря 2025 г. – 11,1592 руб. за Китайский юань.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	<p>Обращаем внимание на Примечание 2, в котором приведено описание ряда факторов, которые оказали влияние на деятельность Общества в отчетном периоде.</p> <p>В условиях нестабильной геополитической обстановки имеет место существенная неопределенность в экономической среде, в которой функционирует Общество. В то же время есть новые возможности для развития Общества путем привлечения новых клиентов и создания новых продуктов.</p> <p>Руководство Общества считает, что величина капитала и размер собственных средств остаются на высоком уровне и являются достаточными для дальнейшего ведения деятельности Общества и его развития.</p> <p>Руководство Общества произвело оценку способности Общества продолжать свою деятельность в обозримом будущем, приняв во внимание всю доступную информацию о будущем, срок которого составляет не меньше двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределенность в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжить свою деятельность в обозримом будущем. На основании вышеизложенного считаем, что бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена на основе допущения, что Общество будет вести деятельность непрерывно в течение 12 месяцев с отчетной даты.</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Общество произвело расчет корректировки уставного капитала с учетом изменения общей покупательной способности рубля в период с момента основания Общества до 31 декабря 2001 г. Сумма корректировки составила 28,036 тыс. руб. или 1.8% от суммы уставного капитала. Руководствуясь принципом существенности, данная корректировка не была отражена в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.</p>
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Общество не внесло изменений в учетную политику на 2026 год.
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	По состоянию на дату подготовки настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не планирует внесение изменений в учетную политику.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
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	<p>При отражении денежных средств и их эквивалентов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01.08.2022 г.</p> <p>Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.</p> <p>Эквиваленты денежных средств включают средства в кассе, на банковских счетах, а также остатки на клиринговых счетах индивидуального клирингового обеспечения.</p> <p>Общество включает в состав денежных средств остатки на специальных банковских счетах типа С.</p> <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам и создание резервов под обесценение производится Обществом в соответствии с внутренней методикой, основанной на кредитном качестве организаций, осуществляющих хранение денежных средств.</p> <p>Компоненты денежных средств и их эквивалентов приведены в таблице 5.2 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>При отражении средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01.08.2022 г. и Указания Банка России № 7209-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами» от 10.10.2025 г.</p> <p>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах подлежат отражению в учете в дату перевода средств по размещенному депозиту, операции обратного репо или зачислению на счета клирингового обеспечения.</p> <p>После первоначального признания и до прекращения признания средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости.</p> <p>Учет сделок обратного репо</p> <p>Сделкой обратного репо является договор, по которому Общество приобретает ценные бумаги (далее – «первая часть договора репо») с обязательством их обратной продажи (далее – «вторая часть договора репо») по заранее установленной цене и в заранее установленную дату. Сделки обратного репо учитываются Обществом в качестве займов выданных. Ценные бумаги, полученные по первой части договора репо, не признаются в качестве актива, так как Общество не получает всех рисков и выгод, связанных с владением этими ценными бумагами.</p> <p>По сделкам обратного репо признается процентный доход, если сумма по второй части договора репо превышает сумму по первой части, или процентный расход, если сумма по второй части договора репо меньше суммы по первой части. Доход или расход признается в сумме разницы между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора репо. Прочие доходы и расходы по сделке репо включаются в процентный доход или расход единоразово в момент осуществления.</p> <p>Если ценные бумаги, полученные по первой части договора репо, реализуются Обществом по сделке купли-продажи, то на дату перехода прав на ценные бумаги в отчетности формируется обязательство вернуть данные бумаги контрагенту по первоначальной сделке репо. Данные обязательства учитываются по справедливой стоимости. Более подробно порядок учета данных обязательств приведен в п. 16 настоящего Примечания.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>Учет ожидаемых кредитных убытков</p> <p>По средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах создается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по методу, применяемому ко всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Более подробно порядок оценки на обесценение описан в п. 13 настоящего Примечания.</p> <p>К части средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, не являющихся эквивалентами денежных средств (а именно: к средствам, являющимся коллективным обеспечением и средствам, переданным Обществом по договорам на брокерское обслуживание) применяется тот же метод оценки ожидаемых кредитных убытков и создания резервов под обесценение, что и по денежным средствам и их эквивалентам.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество руководствуется требованиями Указания Банка России № 7209-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами» от 10.10.2025 г. и Указания Банка России № 7027-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» от 31.03.2025 г.</p> <p>Финансовые активы Общества, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из ценных бумаг и производных финансовых инструментов, от которых ожидается прирост экономических выгод.</p> <p>Ценные бумаги</p> <p>Первоначальное признание ценной бумаги происходит в дату приобретения на нее права собственности. Прекращение признания ценной бумаги осуществляется в результате выбытия (реализации) в связи с передачей прав собственности на ценную бумагу, погашением ценной бумаги, либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в других случаях, когда выполняются предусмотренные МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» критерии для прекращения признания ценных бумаг. При погашении долговой ценной бумаги датой выбытия является день исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее – эмитент), своих обязательств по погашению долговой ценной бумаги.</p> <p>Процентный (купонный) доход по долговым ценным бумагам признается линейным методом, исходя из ожидаемого графика погашения купона.</p> <p>Финансовый результат от выбытия (реализации) ценных бумаг учитывается по методу ФИФО с учетом ранее признанной переоценки и отражается в строке «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Отчета о финансовых результатах Общества. Информация о составе данной статьи представлена в Примечании 19.</p> <p>Ценные бумаги, переданные по сделкам прямого репо</p> <p>Ценные бумаги, отраженные на Балансе Общества, не подлежат списанию в качестве финансового актива в случае, если такие бумаги были реализованы по сделке прямого репо, так как Общество не теряет рисков и выгод, связанных с такими ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по договору прямого репо, продолжают учитываться в категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также формируют процентный доход, доход в виде дивидендов и доходы\расходы от переоценки в порядке, описанном в разделе выше.</p> <p>Общая стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам прямого репо, и отраженных в качестве финансовых активов представлена в Примечании 30.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>Производные финансовые инструменты Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора. На дату заключения договора признаются требования и обязательства по уплате премии и прочих первоначальных платежей, а также справедливая стоимость производного финансового инструмента (далее – ПФИ) в случае, если она отлична от нуля.</p> <p>После первоначального признания производный финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости. В бухгалтерском учете изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента отражается не реже, чем на каждую из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в последний рабочий день месяца • на дату прекращения признания производного финансового инструмента • на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по производному финансовому инструменту в соответствии с договором, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему. <p>По маржируемым биржевым ПФИ справедливая стоимость определяется исходя из суммы полученной или уплаченной маржи. По прочим ПФИ справедливая стоимость определяется на основе моделей оценки с учетом требований МСФО (IFRS) 13 «Справедливая стоимость».</p> <p>Финансовый результат от переоценки ПФИ учитывается в статье «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Отчета о финансовых результатах Общества.</p>
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	На отчетную дату у Общества отсутствуют финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>При отражении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01.08.2022 г., Указания Банка России № 7208-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада» от 10.10.2025 г. и Указания Банка России № 7209-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами» от 10.10.2025 г.</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных и прочих размещенных средств, а также дебиторской задолженности.</p> <p>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах Порядок учета средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах описан в п. 10 настоящего Примечания.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>Займы выданные и прочие размещенные средства Данная категория включает средства, переданные по заключенному между Обществом и контрагентом (заемщиком) договору займа, маржинальные займы, а также суммы денежных средств, переданных по договору обратного репо, заключенному с некредитными организациями.</p> <p>Займы подлежат отражению в учете в дату перевода денежных средств и в момент первоначального признания учитываются по справедливой стоимости. При первоначальном признании, в случае признания ЭСП по договору нерыночной, к договору применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.</p> <p>Процентные доходы по займам учитываются по методу эффективной ставки процента, либо по линейному методу, когда выполняются критерии, указанные в п. 3 настоящего Примечания. Прочие доходы и расходы по займу включаются в процентный доход. В случае применения метода ЭСП прочие доходы и расходы признаются в составе процентного дохода постепенно по мере изменения амортизированной стоимости займа с учетом дисконтирования. В случае применения линейного метода прочие доходы и расходы учитываются единовременно в момент осуществления.</p> <p>Учет сделок обратного репо с некредитными организациями аналогичен порядку учета обратного репо с кредитными организациями, описанным в п. 10 настоящего Примечания.</p> <p>После первоначального признания и до прекращения признания займы выданные и прочие размещенные средства учитываются по амортизированной стоимости.</p> <p>Дебиторская задолженность Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками возникает вследствие договорных отношений между Обществом и контрагентами по договорам оказания услуг, поставки товаров в момент признания доходов от реализации этих товаров (работ, услуг).</p> <p>Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • право на получение этого дохода Обществом вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом; • сумма дохода может быть определена; • отсутствует неопределенность в получении дохода; • стадия завершенности операции по состоянию на конец отчетного периода может быть определена; • затраты, понесенные при выполнении операции, и затраты, необходимые для ее завершения, могут быть определены; • в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Общество передало покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана. <p>Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Обществом, не исполняется хотя бы одно из условий признания дохода, указанных в настоящем пункте, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.</p> <p>После первоначального признания и до прекращения признания дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>Учет ожидаемых кредитных убытков Общество проводит оценку ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Оценка проводится на момент первоначального признания и на конец каждого отчетного периода.</p> <p>Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки отдельно для финансовых активов с учетом следующего типа обесценения:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. являющихся обесцененными при первоначальном признании; 2. не являющихся обесцененными при первоначальном признании и <ol style="list-style-type: none"> a. не имеющим признаков значительного увеличения кредитного риска; b. имеющим признаки значительного увеличения кредитного риска. По активам такого типа обесценение отдельно оценивается на коллективной и индивидуальной основе; 3. являющихся обесцененными на отчетную дату. <p>Тип обесценения для активов, признанных обесцененными при первоначальном признании, не подлежит изменению. Тип обесценения для прочих активов может пересматриваться при изменении признаков обесценения и значительного роста или снижения кредитного риска. При определении типа обесценения Общество рассматривает набор качественных и количественных критериев, включая наличие просроченных или реструктурированных требований, показатель и динамику кредитного рейтинга, и прочие события, которые по оценке Общества могут привести к существенному ослаблению финансовых позиций контрагента и его возможности в срок и в полном объеме исполнить свои обязательства.</p> <p>Сумма резерва рассчитывается на основе модели ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (для необесцененных активов, не имеющих признаков значительного увеличения кредитного риска), либо за весь срок (для всех прочих активов).</p> <p>Сумма резерва по дебиторской задолженности рассчитывается упрощенным методом, предусмотренным МСФО (IFRS) 9 «<i>Финансовые инструменты</i>». Оценка производится на коллективной основе за весь срок актива, независимо от наличия признаков обесценения или значительного увеличения кредитного риска.</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Общество оценивает инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия по себестоимости приобретения, осуществляет проверку таких инвестиций на обесценение и при наличии признаков обесценения формирует резервы.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	<p>При отражении прочих активов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «<i>О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения</i>» от 01.08.2022 г.</p> <p>Прочие активы представляют собой требования Общества, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов по справедливой или амортизированной стоимости. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение.</p> <p>Общество оценивает резервы по обесценению прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 «<i>Обесценение активов</i>», сравнивая возмещаемую стоимость актива с его балансовой стоимостью. Расходы и доходы от изменения резервов по прочим активам учитываются на нетто-основе в статьях «Прочие расходы» и «Прочие доходы» Отчета о финансовых результатах Общества.</p>
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При отражении финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество руководствуется требованиями Указания Банка России № 7209-У « <i>О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами</i> » от 10.10.2025 г. и Указания Банка России № 7027-У « <i>О</i>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p><i>порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» от 31.03.2025 г.</i></p> <p>Финансовые обязательства Общества, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из производных финансовых инструментов, от которых ожидается уменьшение экономических выгод и обязательств по обратной поставке ценных бумаг, которые были получены по первой части договора обратного репо и впоследствии проданы Обществом, сформировав короткую позицию по данной ценной бумаге (далее – «обязательства по обратной поставке ценных бумаг»).</p> <p>Производные финансовые инструменты Порядок признания, последующего учета и прекращения признания ПФИ, от которых ожидается уменьшение экономически выгод, аналогичен подходу, описанному в п. 11 настоящего Примечания.</p> <p>Обязательства по обратной поставке ценных бумаг Обязательство по обратной поставке ценных бумаг формируется только в том случае, если на момент перехода прав собственности на реализуемую ценную бумагу на Балансе Общества отсутствовали ценные бумаги данного выпуска, которые не были переданы по сделкам прямого репо. Ценные бумаги, полученные по сделке обратного репо и переданные по сделке прямого репо, не формируют обязательства по обратной поставке на Балансе Общества. Более подробнее учет таких сделок описан в п. 17 настоящего Примечания</p> <p>Прирост стоимости ценных бумаг, связанный с начислением купонного дохода, также производится ежедневно и учитывается в строке «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Отчета о финансовых результатах Общества.</p> <p>Общество прекращает признание обязательств по обратной поставке ценных бумаг в момент получения прав собственности на ценную бумагу такого выпуска в результате сделки покупки или исполнения второй части сделки прямого репо. В этот момент Общество формирует финансовый результат от операций с данной ценной бумагой по методу ФИФО с учетом ранее признанной переоценки и отражает в строке «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Отчета о финансовых результатах. Анализ доходов и расходов от финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 19.</p>
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>При отражении финансовых обязательств, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О <i>Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения</i>» от 01.08.2022 г., Указания Банка России от 30.06.2025 № 7115-У «О <i>порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям</i>» от 30.06.2025 и Указания Банка России № 7209-У «О <i>порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами</i>» от 10.10.2025 г.</p> <p>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств клиентов, кредитов, займов и прочих привлеченных средств, выпущенных долговых ценных бумаг, а также кредиторской задолженности.</p> <p>Средства клиентов Общество отражает в качестве обязательств средства, полученные от клиентов в рамках деятельности по исполнению поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>финансовыми инструментами, осуществляемых на основании возмездных договоров с клиентом (далее – «брокерской деятельности»).</p> <p>Обязательства Общества перед клиентами изменяются в результате зачисления или списания денежных средств по специальным брокерским банковским счетам или счетам индивидуального клирингового обеспечения.</p> <p>Специальные брокерские счета – это отдельные банковские счета, открываемые брокером в кредитной организации, на котором учитываются денежные средства клиентов, переданные ими брокеру для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежные средства, полученные брокером по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) брокером на основании договоров с клиентами. Общество учитывает перечисления и списания средства клиентов на специальные брокерские счета в составе денежных средств одновременно с изменением обязательств перед клиентами, отраженных в составе обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости. Состав денежных средств Общества представлен в Примечании 5.</p> <p>Счета индивидуального клирингового обеспечения (далее – «ИКО») – это счета, открытые в клиринговой организации, на которых ведется учет имущества, переданного Обществом в клиринговую организацию, с целью обеспечения исполнения обязательств клиента-участника клиринга. Общество учитывает перечисления и списания средств клиентов на счета ИКО в составе средств в кредитных организациях, отраженных в составе активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Остатки по счетам клирингового обеспечения представлены в Примечании 7.</p> <p>Списания и зачисления денежных средств клиентов на специальные брокерские счета и счета ИКО могут осуществляться в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> • исполнения сделок, заключенных брокером по договору комиссии; • перечисления купонов, дивидендов или иных корпоративных действий; • ввода или вывода клиентом собственных средств; • списания Обществом начисленного вознаграждения со счетов клиентов; • предоставления маржинального займа или использования Обществом средств клиентов; • в иных случаях, предусмотренных законом. <p>По брокерским сделкам, которые заключаются по договору поручения или агентскому договору (от имени и за счет клиента), денежные расчеты не отражаются в бухгалтерском учете Общества. Соответственно, заключение и исполнение подобных сделок не приводит к изменению обязательств Общества перед клиентами, отраженными в составе финансовых обязательств по амортизированной стоимости.</p> <p>Ценные бумаги клиентов Общества не удовлетворяют критериям признания в качестве актива и не отражаются на Балансе Общества. Соответственно, операции по получению или передаче клиентами Общества таких ценных бумаг не приводят к изменениям обязательств перед клиентами, отраженных в составе финансовых обязательств по амортизированной стоимости.</p> <p>После первоначального признания и до прекращения признания средства клиентов учитываются по амортизированной стоимости.</p> <p>Займы и прочие привлеченные средства Данная категория включает средства, полученные:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по заключенному между Обществом и банком кредитному договору;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<ul style="list-style-type: none"> • по заключенному между Обществом и контрагентом (кредитором), небанковской организацией, договору займа, составленному в соответствии с ГК РФ; • по договору прямого репо; • в результате перечисления со счетов клиентов, средства которых Общество использует в своих интересах в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 2014 г.; • В иных случаях, когда Общество привлекает денежные средства. <p>Полученные займы и кредиты подлежат отражению в учете в дату перевода денежных средств и в момент первоначального признания учитываются по справедливой стоимости. При первоначальном признании, в случае признания ЭСП по договору нерыночной, к договору применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.</p> <p>Процентные расходы по привлеченным займам и кредитам учитываются по методу эффективной ставки процента, либо по линейному методу, когда это допустимо в соответствии с критериями, указанными в п. 3 настоящего Примечания. Прочие доходы и расходы по займу или кредиту включаются в процентный расход. В случае применения метода ЭСП прочие доходы и расходы признаются в составе процентного расхода постепенно по мере изменения амортизированной стоимости займа или кредита с учетом дисконтирования. В случае применения линейного метода прочие доходы и расходы учитываются единовременно в момент осуществления.</p> <p>Учет сделок прямого репо Сделкой прямого репо является договор, по которому Общество продает ценные бумаги по первой части договора с обязательством их обратной покупки по заранее установленной цене и в заранее установленную дату. Сделки прямого репо учитываются Обществом в качестве займов полученных.</p> <p>Если ценные бумаги, переданные по первой части договора прямого репо, до заключения сделки учитывались в качестве финансового актива, то Общество не прекращает их признание согласно порядку, приведенному в п. 11 настоящего Примечания. Если ценные бумаги, переданные по первой части договора прямого репо (далее – репо 2), были получены по сделке обратного репо (далее – репо 1), то такие бумаги не учитываются на Балансе Общества.</p> <p>По сделкам прямого репо признается процентный расход, если сумма по второй части договора репо превышает сумму по первой части, или процентный доход, если сумма по второй части договора репо меньше суммы по первой части. Доход или расход признается в сумме разницы между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора репо. Прочие доходы и расходы по сделке репо включаются в процентный доход или расход единовременно в момент осуществления.</p> <p>После первоначального признания и до прекращения признания займы и прочие привлеченные средства учитываются по амортизированной стоимости.</p> <p>Выпущенные долговые ценные бумаги Общество не имеет выпущенных долговых ценных бумаг.</p> <p>Кредиторская задолженность Оценка обязательства по финансовой аренде производится с применением метода дисконтирования будущих денежных потоков. Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности описан в п. 47 настоящего Примечания.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Общество в отчетном периоде не осуществляло операций взаимозачета финансовых активов и обязательств.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В ходе деятельности Общество использует финансовые инструменты в том числе в целях хеджирования различных рисков (более детальное описание рисков представлено в Примечании 29). В бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества не применяется особый учет подобных инструментов в виде отражения результатов хеджирования денежных потоков или справедливой стоимости.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В ходе деятельности Общество использует финансовые инструменты в том числе в целях хеджирования различных рисков (более детальное описание рисков представлено в Примечании 29). В бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества не применяется особый учет подобных инструментов в виде отражения результатов хеджирования денежных потоков или справедливой стоимости.
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не имеет инвестиций в иностранные подразделения.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	У Общества в отчетном периоде отсутствовали вложения в инвестиционное имущество.
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	У Общества в отчетном периоде отсутствовали вложения в инвестиционное имущество.
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	У Общества в отчетном периоде отсутствовали вложения в инвестиционное имущество.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных	При отражении основных средств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 872-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
	<p>средств (для каждой группы основных средств)</p>	<p><i>отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» от 10.10.2025г.</i></p> <p>Основное средство принимается к учету со дня, когда оно готово к использованию. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда текущим Стандартом экономического субъекта определено иное на основании законодательства Российской Федерации).</p> <p>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивных сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы.</p> <p>Объекты основных средств стоимостью не более 40 000 рублей для основных средств, которые введены в эксплуатацию до 31 декабря 2015 г. и не более 100 000 рублей для основных средств, введенных в эксплуатацию после 1 января 2016 г. за единицу списываются на затраты полностью по мере отпуска их в эксплуатацию.</p> <p>На конец каждого отчетного года Общество проводит проверку на обесценение объектов основных средств или определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию в составе расходов периода на дату их выявления.</p> <p>После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.</p> <p>При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.</p> <p>После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по основным средствам, готовым для использования, производится с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.</p> <p>Последующий учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам основных средств.</p>
26	<p>Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль</p>	<p>Общество не применяет модель учета основных средств по переоцененной стоимости.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Начисление амортизации по всем объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом. Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года, а также в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств.</p> <p>Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования. Общество не пересчитывает ранее начисленные суммы амортизации при изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости.</p>
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<ul style="list-style-type: none"> • Первая группа – 13 месяцев. • Вторая группа – 25 месяцев. • Третья группа – 37 месяцев. • Четвертая группа – 61 месяц. • Пятая группа – 85 месяцев. • Шестая группа – 121 месяц. • Седьмая группа – 181 месяц. • Восьмая группа – 241 месяц. • Девятая группа – 301 месяц. • Десятая группа – 361 месяц.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>При отражении нематериальных активов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 872-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» от 10.10.2025 г.</p> <p>Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен приносить Общества экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<ul style="list-style-type: none"> • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>При неудовлетворении одного из условий признания, расходы на нематериальные активы списываются на расходы того периода, в котором они были понесены.</p> <p>Общество объединяет в однородные группы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Общества. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка:</p> <ul style="list-style-type: none"> • лицензии по брокерской и дилерской деятельности; • лицензии по прочей деятельности; • программное обеспечение; • деловая репутация (гудвил); • патенты, товарные знаки; • прочие нематериальные активы.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальный актив принимается к учету со дня, когда он готов к использованию. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества.</p> <p>Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.</p> <p>Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также Общество может признавать сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности.</p> <p>Последующий учет нематериальных активов ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам нематериальных активов.</p>
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Общество не применяет модель учета нематериальных активов по переоцененной стоимости.
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение,	<p>На конец каждого отчетного года Общество проводит проверку на обесценение нематериальных активов или определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериальных активов, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.</p> <p>Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию в составе расходов периода на дату их выявления.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
	информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.</p> <p>При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.</p> <p>Общество ежегодно проверяет нематериальные активы на предмет обесценения независимо от того, существуют или какие-либо признаки обесценения. Проверка производится на конец года путем сравнения балансовой стоимости с возмещаемой стоимостью.</p>
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Начисление амортизации по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования производится ежемесячно линейным способом.</p> <p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. <p>При этом срок полезного использования нематериальных активов не может превышать срок деятельности Общества.</p> <p>При приобретении нематериального актива Общество сравнивает срок полезного использования нематериального актива, определенного Обществом исходя из критериев, указанных выше со сроками полезного использования, указанными в договоре. Как правило, эти сроки совпадают.</p> <p>Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования пересматриваются и изменяются с целью отражения такого изменения.</p> <p>Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.</p> <p>После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым для использования, производится с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.</p> <p>Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.</p> <p>По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно рассматривает наличие факторов (законодательное ограничение, изменение характеристик, порядка использования), 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. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации Общество начинает применять с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.</p>
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. <p>Если Общество не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ею в качестве затрат на стадии исследований.</p> <p>Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Общества, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на расходы периода. Затраты, первоначально признанные Обществом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.</p>
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	<p>При отражении расходов на персонал Общество руководствуется требованиями Указания Банка России № 7025-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» от 31.03.2025 г.</p> <p>Общество отражает в бухгалтерском учете результаты первоначального признания либо изменений обязательств по вознаграждениям работникам в составе расходов (доходов). Затраты и издержки Общества, подлежащие возмещению работниками, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.</p> <p>Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплачиваемые ежегодные отпуска, больничные листы, оплачиваемые за счет Общества, и премии отражаются в году, когда соответствующие расходы были фактически начислены.</p> <p>Общество формирует резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками.</p> <p>Компания создает резерв на выплату ежегодных вознаграждений по итогам работы за год на каждую отчетную дату. В конце года за счет сформированного резерва покрываются расходы на выплату сотрудникам премии по итогам работы за год, а также могут покрываться суммы налогов и сборов, Сумма недоиспользованного резерва включается в состав доходов, связанных с</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		операциями по обеспечению деятельности, текущего отчетного периода. Сумма неиспользованного резерва, определяется как разница между суммой начисленного в отчетном периоде резерва и суммой фактических расходов на оплату премии по итогам работы за год.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	В отчетном периоде у Общества отсутствовали пенсионные планы для работников Общества.
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	В отчетном периоде у Общества отсутствовали пенсионные планы для работников Общества.
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	По состоянию на отчетную дату у Общества отсутствуют обязательства перед работниками по выплате им вознаграждений по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Первоначальное признание При заключении договора, признаваемого финансовой арендой, Общество осуществляет признание:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Актива в форме права пользования по строке «Основные средства» бухгалтерского баланса; • Арендных обязательств по строке «Кредиты, займы и прочие привлеченные средства» (Примечание 14). <p>Первоначальная оценка имущества в аренде и арендного обязательства включает все ожидаемые будущие платежи, дисконтированные по процентной ставке, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств в валюте и сроком эквивалентном обязательству по аренде.</p> <p>Определение ожидаемого срока аренды Общество определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:</p> <ul style="list-style-type: none"> • периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и • периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион. <p>Оценивая наличие достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион на продление аренды, либо в том, что арендатор не исполнит опцион на прекращение аренды, Общество учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые приводят к возникновению у арендатора экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды или неисполнения опциона на прекращение аренды.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>Последующая оценка актива в форме права пользования После даты начала аренды Общество использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Расход по амортизации признается линейным методом, исходя из ожидаемого срока аренды, и отражается по строке «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах Общества.</p> <p>Последующая оценка обязательства по аренде После даты начала аренды Компания-арендатор оценивает обязательство по аренде следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде. Соответствующий расход признается по строке «Процентные расходы» Отчета о финансовых результатах Общества (Примечание 25); • уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и • переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, о которых говорится в пунктах, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей. <p>Общество повторно оценивает обязательство по аренде в любом из следующих случаев:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Изменение будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей, включая, например, изменение для отражения изменений рыночных арендных ставок после пересмотра рыночной арендной платы (за исключением курсов валюты); • В случаях, когда изменения, описанные в предыдущем пункте, обусловлены изменением плавающих процентных ставок; • Изменение сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости; • В случае изменения срока аренды или изменение оценки опциона на покупку базового актива. <p>На дату проведения переоценки Общество определяет новую стоимость арендных обязательств, дисконтируя пересмотренные арендные платежи, используя либо первоначальную, либо пересмотренную ставку дисконтирования. В случаях, когда переоценка обязательств происходит с применением пересмотренной ставки дисконтирования Общество определяет такую ставку на дату проведения переоценки.</p> <p>Общество признает сумму переоценки обязательства по аренде в корреспонденции с балансовой стоимостью актива в форме права пользования. Если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, Общество признает оставшуюся величину переоценки в составе прибыли или убытка.</p> <p>Прекращение признания Общество прекращает признания договора финансовой аренды в случае его окончания или расторжения. В дату прекращения признания Общество списывает актив в форме права пользования, накопленную амортизацию и оставшиеся арендные обязательства. Разница признается в составе прибыли или убытка.</p>
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	<p>Арендные платежи в отношении краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды. Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее последнего календарного дня каждого месяца по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.</p> <p>Перечисленные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, подлежат признанию в качестве уплаченного аванса в составе прочих активов.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	По состоянию на отчетную дату Общество не является арендодателем.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Ожидаемые будущие арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств в валюте и со сроком, эквивалентными обязательству по аренде.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	По состоянию на отчетную дату Общество не имеет заключенных договоров аренды, предусматривающих переменные арендные платежи.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	По состоянию на отчетную дату Общество не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	<p>При отражении запасов Общество руководствуется Положением Банка России № 872-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» от 10.10.2025 г.</p> <p>При первоначальном признании запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы принимаются к учету при фактическом получении запасов на основании первичных документов.</p> <p>После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по себестоимости, или; • по чистой возможной цене продажи. <p>Превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи признается в качестве обесценения. Запасы подлежат оценке по чистой возможной цене продажи на конец каждого отчетного года.</p>
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>При отражении резервов – оценочных обязательств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России №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» от 02.10.2024 г.</p> <p>Резерв – оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<ul style="list-style-type: none"> • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>Общество создает следующие виды оценочных обязательств:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по незаконченным судебным делам; • по налоговым претензиям; • по прочим обязательствам некредитного характера. <p>Резерв – оценочное обязательство представляет собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующих обязательств.</p> <p>Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующей обязанности, представляет собой сумму, которую Компании было бы разумно заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования обязательства, определяется на индивидуальной основе на основании профессионального суждения руководства Общества. При формировании профессионального суждения учитывается вся доступная информация.</p> <p>Общество пересматривает оценочные обязательства – резервы ежемесячно не позднее последнего календарного дня каждого месяца, при этом проверяется:</p> <ul style="list-style-type: none"> • наличие оснований для продолжения признания резерва на отчетную дату: если вероятность выбытия ресурсов оценивается как маловероятная, то резерв подлежит восстановлению; • соответствие балансовой стоимости резерва более точной оценке на отчетную дату. <p>Если для погашения обязательства больше не потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, оценочное обязательство восстанавливается. Оценочное обязательство используется только на покрытие тех затрат, в отношении которых это оценочное обязательство было изначально признано.</p>
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>При отражении кредиторской задолженности Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Платежных счетах бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01.08.2022 г. Указание Банка России № 7206-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» от 10.10.2025.</p> <p>Кредиторская задолженность возникает в результате поставки товаров, оказании услуг Общества в момент признания расходов по приобретению товаров или услуг.</p> <p>Расход по прочим (хозяйственным) операциям признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства Российской Федерации, обычаями делового оборота; • сумма расхода может быть определена; • отсутствует неопределенность в отношении признания расхода. <p>В отношении работ и услуг неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия результатов работы, оказания услуги.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.</p> <p>Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.</p> <p>Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости.</p>
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	<p>При отражении уставного капитала и эмиссионного дохода Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О <i>Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения</i>» от 01.08.2022 г.</p> <p>Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости долей участников. Размер уставного капитала Общества определен в соответствии в п. 1 ст. 14 Федерального закона № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 г. Размер уставного капитала Общества и номинальная стоимость долей участников определяются в рублях.</p> <p>Общество формирует/увеличивает уставный капитал за счет поступлений (в виде денежных средств, имущества, других активов). Уставный капитал уменьшается за счет:</p> <ul style="list-style-type: none"> • возврата средств уставного капитала участникам Общества; • аннулирования выкупленных долей уставного капитала. <p>Эмиссионным доходом признается доход в виде превышения цены реализации долей над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и (или) увеличении уставного капитала Общества.</p> <p>Добавочный капитал – статья капитала, которая формируется за счет:</p> <ul style="list-style-type: none"> • курсовой разницы, связанной с расчетами с учредителями по вкладам, в том числе в уставный капитал Общества, выраженным в иностранной валюте; • эмиссионного дохода, представляющего собой сумму разницы между продажной и номинальной стоимостью долей, вырученную в процессе формирования уставного капитала Общества или при последующем увеличении уставного капитала за счет продажи долей по цене, превышающей номинальную стоимость; • получения безвозмездного финансирования, предоставленного участниками; • внесенных вкладов в имущество Общества; <p>Уставный капитал, эмиссионный доход и добавочный капитал отражаются по первоначальной стоимости.</p>
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	По состоянию на отчетную дату Общество не имеет собственных выкупленных акций (долей).
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Общество не формирует резервный капитал.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	При отражении отложенных активов и обязательств Общество руководствуется требованиями Указания Банка России № 7210-У «О <i>порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами</i> » от 10.10.2025

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежемесячно на последний календарный день месяца.</p> <p>Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату – конец каждого месяца.</p> <p>Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах ежемесячно на последний календарный день каждого месяца.</p> <p>При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Общество анализирует выполнение следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; • прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. <p>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 подлежат признанию.</p> <p>Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете, если Общество ожидает получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, ежемесячно на последний календарный день каждого месяца.</p> <p>При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Общество анализирует выполнение следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах; • существует ли вероятность получения Обществом налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса налоговых убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки; • существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее налоговых убытков; • прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. <p>В той мере, в которой у Общества отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец каждого месяца.</p> <p>Балансовая стоимость признанного отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого месяца и уменьшается в той мере, в которой отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и (или) перенесенные на будущее налоговые убытки. Такое уменьшение восстанавливается в той мере, в которой появляется вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли.</p> <p>Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается на конец каждого месяца и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.</p> <p>В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенные налоговый актив и обязательство учитываются в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового актива и обязательства подлежат пересчету на дату, непосредственно предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.</p> <p>Общество производит взаимозачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств в том и только в том случае, если Общество:</p> <ul style="list-style-type: none"> • имеет юридически защищенное право осуществить зачет таких признанных сумм; и • намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать данный актив и погасить данное обязательство одновременно. <p>Общество производит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в том и только в том случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Общество имеет юридически защищенное право на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и • отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом
52	Порядок отражения дивидендов	<p>При отражении дивидендов, подлежащих получению, Общество руководствуется требованиями Указания Банка России № 7209-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами» от 10.10.2025 г.</p>
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	<p>При отражении прочих объектов бухгалтерского учета Общество руководствуется требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.</p>

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.03.2026			На 31.12.2025		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
4	Расчетные счета	34 675	(382)	34 293	18 351	(35)	18 316
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	11 128 551	(1 317)	11 127 234	15 522 492	(1 593)	15 520 899
7	Итого	11 163 226	(1 698)	11 161 527	15 540 843	(1 628)	15 539 215

По состоянию на 31 марта 2026 г. остатки денежных средств Общества были размещены в десяти российских кредитных и двух иностранных организациях (на 31 декабря 2025 г. – в десяти российских кредитных и двух иностранных организациях). Совокупная сумма этих остатков на 31 марта 2026 г. составляла 11 163 226 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 г.: 15 540 843 тыс. руб.), или 100 процентов от общей суммы денежных средств.

По строке «Расчетные счета» отражены в том числе заблокированные в связи с санкционными ограничениями денежные средства, совокупный размер которых составил на 31 марта 2026 года 11 774 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года: 11 341 тыс. руб.).

По строке «Прочее» отражены в том числе денежные средства на специальных брокерских счетах Общества, открытых в российских кредитных организациях. Размер заблокированных в связи с санкционными ограничениями денежных средств на данных счетах на 31 марта 2026 года составил 34 829 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года: 34 829 тыс. руб.).

Отдельные клиенты не предоставили право использовать средства, размещенные на специальных брокерских счетах, в интересах Общества. Сумма таких средств по состоянию на 31 марта 2026 года составила 11 081 272 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года: 15 452 695 тыс. руб.).

Также по строке «Прочее» отражены в том числе денежные средства на специальных счетах типа «С», совокупный остаток по которым на 31 марта 2026 года составил 9 063 973 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года: 9 041 453 тыс. руб.).

Суммы выше указаны до вычета резерва под обесценение.

По состоянию на 31 марта 2026 г. и 31 декабря 2025 г. у Общества отсутствуют открытые кредитные линии.

У Общества отсутствовали инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенные в Отчет о движении денежных средств за 1 квартал 2026 г. и за 12 месяцев 2025 г.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.03.2026	На 31.12.2025
1	Денежные средства	11 115 622	15 493 409
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 756	3 619
6	Прочее	4 666 678	9 152 219
7	Итого	15 784 056	24 649 247

По строке «Прочее» отражены остатки денежных средств в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу и индивидуального клирингового обеспечения.

В таблицу «Компоненты денежных средств и их эквивалентов» не включены остатки денежных средств, заблокированные в связи с санкционными ограничениями.

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.03.2026	На 31.12.2025
1	Ценные бумаги	7 951 012	8 693 263
2	Цифровые финансовые активы	-	-
3	Прочие долевые инструменты	8 582	4 914
4	Производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	991	1 570
5	Встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
6	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-
7	субординированные депозиты	-	-
8	Займы выданные	-	-
9	Прочее	-	-
10	Итого	7 960 585	8 699 747

Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего Примечания.

В течение 1 квартала 2026 г. и 12 месяцев 2025 г. Общество не осуществляло реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или из нее.

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.03.2026	На 31.12.2025
1	Долевые ценные бумаги,		
	в том числе:	2 539 144	1 397 912
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	58 764	191 178
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	619 537	648 350
4	нефинансовых организаций	1 860 843	558 384
5	Долговые ценные бумаги,		
	в том числе:	5 411 868	7 295 351
6	Правительства Российской Федерации	2 364 838	3 392 562
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	439 535	407 494
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	1 324 473	1 598 994
11	нефинансовых организаций	1 283 023	1 896 301
12	Итого	7 951 012	8 693 263

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.03.2026			На 31.12.2025		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
4	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	-	-	-	-	-	-
5	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	-	-	-	-	-
6	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
7	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	4 669 353	(773)	4 668 580	9 156 422	(2 373)	9 154 049
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2 000	(1)	1 999	2 000	(1)	1 999
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	22 455 708	-	22 455 708	39 414 370	-	39 414 370
11	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	27 262	(2 673)	24 589	26 339	(2 354)	23 984
12	Прочее	567	-	567	193	-	193
13	Итого	27 154 890	(3 447)	27 151 443	48 599 324	(4 728)	48 594 596

Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, включают средства брокерских клиентов, которые предоставили и не предоставили право использовать свои средства в интересах Общества. Сумма средств, по которым клиенты не предоставили право использования, по состоянию на 31 марта 2026 года составила 3 554 131 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 г.: 6 952 894 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2026 г. и 31 декабря 2025 г. средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах не были просрочены.

В течение 1 квартала 2026 г. и 12 месяцев 2025 г. Общество не осуществляло реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, или из нее.

Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в Таблице 29.1.1 **Примечания 29**.

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

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.03.2026		На 31.12.2025	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
3	субординированные депозиты				
4	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения				
5	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)				
6	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях				
7	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях				
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения				
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)				
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	РУБ.: от 0% до 15,66% Юань: от 2,19% до 2,99%	До 90 дней	РУБ.: от 0% до 17,15% Юань: от (1,45%) до 1,90%	До 90 дней
11	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы				
12	Прочее				

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

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.03.2026			На 31.12.2025		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	Требования по возврату выданного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
3	Средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	3	-	3	3	-	3
4	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
5	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
6	Прочие выданные займы	1 980 912	(25 978)	1 954 934	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
8	Прочее	-	-	-	-	-	-
9	Итого	1 980 915	(25 978)	1 954 937	3	-	3

В течение 1 квартала 2026 г. и 12 месяцев 2025 г. Общество не осуществляло реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, или из нее.

Крупнейшими заемщиками, сумма задолженности которых превышает пять процентов от общей суммы статьи «Прочие выданные займы» бухгалтерского баланса, являются:

На 31 марта 2026 г.:

ООО «Технологии Инвестиций» – 1 980 912 тыс. руб.

На 31 декабря 2025 г.:

Выданные займы отсутствовали.

Суммы выше указаны до вычета резерва под обесценение.

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.03.2026			На 31.12.2025		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	4 204	-	4 204	3 637	-	3 637
2	Дебиторская задолженность клиентов	22 520	(3 700)	18 820	19 737	(2 620)	17 117
3	Расчеты с биржами	2	-	2	18	-	18
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	5 992	(6)	5 986	1 944 230	(1 944)	1 942 286
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	43 849	(17 363)	26 486	41 052	(19 798)	21 254
8	Итого	76 567	(21 069)	55 498	2 008 674	(24 362)	1 984 312

Крупнейшими дебиторами, сумма задолженности которых превышает пять процентов от общей суммы статьи «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса, являются:

На 31 марта 2026 г.:

- ПАО Московская Биржа – 26 486 тыс. руб.
- НКО НКЦ (АО) – 5 984 тыс. руб.
- ООО «Технологии Инвестиций» - 2 846 тыс. руб.

На 31 декабря 2025 г.:

- НКО НКЦ (АО) – 1 944 243 тыс. руб.

Суммы выше указаны до вычета резерва под обесценение

Остатки по расчетам с прочими дебиторами не превышают 5% от общей суммы статьи «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31 марта 2026 г. и 31 декабря 2025 г.

Примечание 10. Инвестиции в дочерние организации

Инвестиции в дочерние организации

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.03.2026				На 31.12.2025				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия %	
1	ООО «Технологии Инвестиций»	200 000	-	200 000	100	200 000	-	200 000	100	643
Итого		200 000	-	200 000		200 000	-	200 000		

В 2025 году Обществом было осуществлено инвестирование денежных средств в уставный капитал вновь созданного Общества с ограниченной ответственностью «Технологии Инвестиций». Доля участия Общества в уставном капитале ООО «Технологии Инвестиций» на 31 марта 2025 года составляет 100%, оплачена полностью и признана инвестицией в дочернюю организацию. Стоимость доли была увеличена в 2025 году за счет вноса в имущество. Общество оценивает данную инвестицию по себестоимости за вычетом резерва под обесценение.

Примечание 11. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.03.2026			На 31.12.2025		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	228 984	-	228 984	159 136	-	159 136
2	Расчеты с персоналом	2 785	-	2 785	728	-	728
3	Расчеты по социальному страхованию	8 449	-	8 449	3 486	-	3 486
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	41 644	-	41 644	50 543	-	50 543
6	Запасы	-	-	-	-	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	19 419	-	19 419	14 426	-	14 426
10	Итого	301 281	-	301 281	228 319	-	228 319

Примечание 12. Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.03.2026	На 31.12.2025
1	Производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	600	426
2	Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	97 963	173 142
3	Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-
4	Встроенные производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	98 563	173 568

Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства клиентов

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.03.2026	На 31.12.2025
1	Средства участников клиринга,		
	в том числе:	-	-
2	индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
3	коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд)	-	-
4	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	15 740 163	23 829 825
5	Средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-	-
6	Прочее	-	-
7	Итого	15 740 163	23 829 825

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.03.2026		На 31.12.2025	
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
2	Обязательства по аренде	333 675		446 880	
3	Средства, привлеченные от государственных организаций,				
	в том числе:				
4	сделки репо	-		-	
5	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	-		-	
6	Средства, привлеченные от кредитных организаций,	21 644 939		37 933 172	
	в том числе:				
7	сделки репо	21 642 516		37 931 155	
8	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	921		515	
	использование средств клиентов, предоставивших брокеру такое право	1 502		1 502	
9	Средства, привлеченные от других юридических лиц,	26 258		5 010	
	в том числе:				
10	сделки репо	-		-	
11	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	-		-	
	использование средств клиентов, предоставивших брокеру такое право	26 258		5 010	
12	Средства, привлеченные от физических лиц,	257 271		252 198	
	в том числе:				
13	сделки репо	-		-	
14	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	-		-	
	использование средств клиентов, предоставивших брокеру такое право	257 271		252 198	
15	Прочее	-		-	
16	Итого	22 262 143		38 637 260	

В течение 1 квартала 2026 г. и 12 месяцев 2025 г. Общество не признавало прибыли (убытка) от первоначального признания займов и прочих привлеченных средств по ставкам ниже (выше) рыночных

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 14.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.03.2026		На 31.12.2025	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	Обязательства по аренде	РУБ: 16%	До 3 лет	РУБ: 16%	До 3 лет
2	Средства, привлеченные от кредитных организаций	РУБ: от 14,46% до 15,25% Юань: от 2% до 15%	До 90 дней	РУБ: от 15,25% до 16,25% Юань: от (0,87%) до 0,73%	До 90 дней
3	Средства, привлеченные от физических лиц	РУБ: от 0% до 11,5%	До 30 дней	РУБ: от 0% до 12,5%	До 30 дней

Примечание 15. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.03.2026	На 31.12.2025
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	9 512	9 410
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-
4	Кредиторская задолженность перед регистраторами	-	-
5	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	173	177
6	кредиторская задолженность перед брокерами и дилерами	-	-
7	кредиторская задолженность перед клиентами	173	177
8	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	-	-
9	Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	155	1 944 599
10	Расчеты с организаторами торговли, в том числе:	4 066	3 847
11	на фондовом рынке	-	1
12	на валютном рынке	-	-
13	на срочном рынке	9	42
14	на товарном рынке	-	-
15	прочие	4 057	3 804
16	Расчеты с операторами товарных поставок	-	-
17	Расчеты с репозитарием	-	-
18	Расчеты с клиринговыми организациями	-	-
19	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
20	Прочее	76 575	50 848
21	Итого	90 481	2 008 881

Примечание 16. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	Балансовая стоимость на 31.12.2025	-	1 050 391	-	-	1 050 391
2	Создание резервов	-	-	-	-	-
3	Использование резервов	-	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-	-
5	Увеличение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменения ставки дисконтирования	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31.03.2026	-	1 050 391	-	-	1 050 391

По ряду Судебных дел (см. **Примечание 29**, раздел «Правовой риск») Обществом в 2025 году был признан резерв – оценочное обязательство. В то же время по таким Судебным делам Общество несет солидарную ответственность. Поэтому та часть обязательства, исполнение которой ожидается от других сторон, учтена Обществом как условное обязательство (см. **Примечание 31**).

Одновременно у Общества существуют гарантийные заверения от связанной стороны - АО «РКИП» (материнской организации ООО «Ренессанс Капитал - ФК», которое в свою очередь является участником Общества) о возмещении всех расходов (в случае их возникновения) по Судебным делам.

Примечание 17. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.03.2026	На 31.12.2025
1	Расчеты с клиентами	-	-
2	Расчеты с персоналом	400 618	505 029
3	Расчеты по социальному страхованию	67 725	95 219
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	16 581	15 165
6	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
7	Прочее	-	-
8	Итого	484 924	615 413

Примечание 18. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 18.1

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 марта 2026 г. и на 31 декабря 2025 г. единственным участником Общества является Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Финансовый Консультант»
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	В течение 1 квартала 2026 года и в течение 2025 года изменений структуры долей не было
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	В течение 1 квартала 2026 года и в течение 2025 года корректировок капитала на инфляцию не осуществлялось
4	Информация о распределении прибыли	В течение 1 квартала 2026 года выплата дивидендов Обществом не осуществлялась. В течение 2025 года Обществом была осуществлена выплата дивидендов в размере 8,100 млн руб. в адрес единственного участника.
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Не применимо

Управление капиталом

Таблица 18.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Общество на непрерывной основе осуществляет мониторинг показателей своей деятельности с целью соблюдения требований к минимальному размеру собственных средств и величине норматива достаточности капитала, установленных Банком России. Общество тщательно анализирует влияние планируемых в рамках своей деятельности операций на указанные выше регуляторные нормативы.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 1 квартала 2026 года и в течение 2025 года нарушения отсутствовали.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Общество не признавало резервов в составе капитала.

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

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 1 квартал 2026 г.

Таблица 19.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	Финансовые активы,					
	в том числе:	91 865	152 719	-	-	244 584
2	ценные бумаги	(26 611)	152 719	-	-	126 107
3	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
4	прочие долевыe инструменты	-	-	-	-	-
5	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	118 477	-	-	-	118 477
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
7	прочее	-	-	-	-	-
8	Финансовые обязательства,					
	в том числе:	(168 760)	(1 723)	-	-	(170 483)
9	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	(167 938)	-	-	-	(167 938)
10	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	(823)	(1 723)	-	-	(2 546)
11	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-
12	прочее	-	-	-	-	-
13	Итого	(76 895)	150 996	-	-	74 100

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 1 квартал 2025 г.

Таблица 19.1.2

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	Финансовые активы,					
	в том числе:	1 169 477	32 872	1 109	-	1 203 457
2	ценные бумаги	(32 169)	32 872	1 109	-	1 812
3	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
4	прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	1 201 646	-	-	-	1 201 646
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
7	прочее	-	-	-	-	-
8	Финансовые обязательства,					
	в том числе:	(71 937)	(3 186)	-	-	(75 123)
9	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	(65 750)	-	-	-	(65 750)
10	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	(6 187)	(3 186)	-	-	(9 373)
11	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-
12	прочее	-	-	-	-	-
13	Итого	1 097 540	29 685	1 109	-	1 128 334

Примечание 20. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
1	По необесцененным финансовым активам,		
	в том числе:		
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 108 789	2 629 309
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	224 051	249 794
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	1 852 855	2 378 709
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	31 883	805
8	прочее	-	-
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам,		
	в том числе:		
10	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
11	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
13	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
14	прочее	-	-
15	Итого	2 108 789	2 629 309

Примечание 21. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

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

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
1	Доходы (расходы) от операций купли-продажи иностранной валюты	(101 106)	273 183
2	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	208 479	(670 589)
3	Итого	107 373	(397 406)

Примечание 22. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
23	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	89 111	95 319
24	Выручка от оказания услуг по проведению операций по счетам депо	6 250	31 708
25	Выручка от оказания услуг расчетного депозитария	-	-
26	Выручка от оказания услуг по ответственному хранению ценных бумаг	-	-
27	Выручка от оказания услуг по учету финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг	-	-
28	Выручка от оказания сопутствующих услуг по депозитарной деятельности	-	5 220
29	Итого	95 361	132 247
30	Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке	76 681	100 183
31	Комиссионные доходы от клиентских операций на срочном рынке	12 438	7 267
32	Комиссионные доходы от клиентских операций на валютном рынке	8 887	8 231
33	Комиссионные доходы от клиентских операций на товарном рынке	-	-
34	Комиссионные доходы от прочих клиентских операций	-	-
35	Комиссионные доходы за перечисление денежных средств	-	-
36	Выручка от оказания услуг по размещению ценных бумаг	88 540	12 714
37	Итого	186 545	128 396
38	Выручка от оказания услуг специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг)	-	-
39	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	3 885	2 089
40	Выручка от оказания услуг бюро кредитных историй	-	-
41	Выручка от оказания услуг кредитного рейтингового агентства	-	-
42	Выручка от оказания услуг страхового брокера	-	-
43	Выручка от оказания услуг оператора финансовых платформ	-	-
44	Выручка от оказания услуг оператора инвестиционных платформ	-	-
45	Выручка от оказания услуг оператора информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов	-	-
46	Итого	3 885	2 089
47	Агентское вознаграждение	-	-
48	Выручка от оказания услуг маркет-мейкера	32 867	36 946
49	Выручка от оказания услуг по обеспечению электронного документооборота	-	-
50	Выручка от оказания услуг по предоставлению доступа к программному обеспечению	3 404	1 916
51	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	1 269	21 180
52	Прочее	1 789	1 853
53	Итого	39 329	61 895
54	Всего	325 120	324 627

Примечание 23. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	309 389	412 798
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	57 219	71 716
3	Расходы по программе с установленными выплатами	-	-
4	Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	-	-
5	Расходы по выходным пособиям	-	-
6	Прочее	-	-
7	Итого	366 608	484 514

Примечание 24. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	-	-
2	Расходы на выплату премий	-	-
3	Почтовые расходы	-	-
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	11 525	15 321
5	Расходы по комиссии за клиринг	716	17 786
6	Биржевые сборы	4 529	9 354
7	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	-	-
8	Расходы специализированного депозитария за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	-	-
9	Расходы на услуги трансфер-агентов	-	-
10	Расходы на технические услуги	37 689	49 422
11	Расходы на рекламу при оказании услуг	-	-
12	Расходы по внесению информации о возникновении, переходе и прекращении утилитарного цифрового права	-	-
13	Расходы по выпуску цифровых финансовых активов и иных цифровых прав	-	-
14	Прочее	2 308	6 842
15	Итого	56 767	98 725

Примечание 25. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
1	По финансовым обязательствам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	-	-
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам клиентов	-	-
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, кроме обязательств по аренде	1 708 622	2 269 503
4	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
5	По обязательствам по аренде	15 100	3 907
6	Прочее	-	-
7	Итого	1 723 722	2 273 410

Примечание 26. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	7 899	6 767
2	Амортизация основных средств	56 090	33 681
3	Амортизация нематериальных активов	6 329	7 375
4	Расходы по аренде	16 457	12 596
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1 681	1 320
6	Расходы по страхованию	53	-
7	Расходы на рекламу и маркетинг	543	-
8	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	26 873	20 436
9	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-	-
10	Представительские расходы	730	301
11	Транспортные расходы	80	937
12	Расходы на служебные командировки	185	180
13	Прочие хозяйственные расходы	38	1 734
14	Неустойки (штрафы, пени)	2	-
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 067	5 052
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	640	562
17	Прочее	2 733	2 987
18	Итого	122 401	93 927

Примечание 27. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
1	Доходы от сдачи в аренду имущества, кроме инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	4 693
3	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	-	-
4	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	39	65
6	Прочее	20	42
7	Итого	59	4 800

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-	-
3	Прочее	45 517	12 659
4	Итого	45 517	12 659

Примечание 28. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	245 472	69 521
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(180 588)	104 880
3	Прочее	-	-
4	Итого налог на прибыль,		
	в том числе:	64 883	174 401
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	-	-
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	64 883	174 401

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

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	277 912	721 505
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль (25%)	69 478	180 376
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	2 263	2 935
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(250)	(723)
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	2 513	3 658
7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды	(6 858)	(8 911)
8	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	-	-
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	-
10	Прочее	-	-
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	64 883	174 401

В течение 1 квартала 2026 года и в течение 2025 года Общество получало прибыль, облагаемую по ставкам 25%, 20% и 13%.

По строке «доходы, не принимаемые к налогообложению» отражена сумма теоретического налога, рассчитанного в отношении полученных дивидендных доходов. Согласно учетной политике Общества, подобные доходы признаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности за вычетом налога, удержанного у источника. Соответственно, для целей сверки теоретических и фактических расходов по налогу на прибыль теоретический налоговый эффект от дивидендных доходов включен в таблице выше в качестве поправки на доходы, не принимаемые к налогообложению.

Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и расчета налога на прибыль.

У Общества на 31 марта 2026 г. и 31 декабря 2025 г. отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу.

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств
за 1 квартал 2026 года**

Таблица 28.3.1

Номер строки	Наименование показателя	На 01.01.2026	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 31.03.2026
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Резервы – оценочные обязательства	262 598	-	-	262 598
2	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости	188 816	(137 185)	-	51 631
3	Обязательства перед сотрудниками в части неиспользованных отпусков	38 309	4 176	-	42 485
4	Резервы по финансовым активам по амортизированной стоимости	6 679	5 751	-	12 430
5	Средства клиентов в иностранной валюте	5 681	(5 681)	-	-
6	Финансовая аренда	-	1 702	-	1 702
7	Сделки РЕПО в иностранной валюте	5 423	(4 163)	-	1 260
8	Расчеты с дебиторами и кредиторами	21	30	-	51
9	Резервы по денежным средствам	1 000	(382)	-	618
10	Нематериальные активы	452	-	-	452
11	Общая сумма отложенного налогового актива	508 980	(135 753)	-	373 227
12	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
13	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	508 980	(135 753)	-	373 227
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
14	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости	(363 055)	275 631	-	(87 424)
15	Средства клиентов в иностранной валюте	(37 537)	37 537	-	-
16	Сделки РЕПО в иностранной валюте	(3 858)	3 190	-	(668)
17	Расчеты с дебиторами и кредиторами	(1 611)	(15)	-	(1 626)
18	Основные средства	(43)	(1)	-	(44)
19	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(406 104)	316 341	-	(89 763)
20	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	102 876	180 588	-	283 464
21	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	102 876	180 588	-	283 464

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств
за 1 квартал 2025 года**

Таблица 28.3.2

Номер строки	Наименование показателя	На 01.01.2025	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 31.03.2025
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости	409 223	(80 607)	-	328 615
2	Обязательства перед сотрудниками в части неиспользованных отпусков	36 861	3 251	-	40 112
3	Резервы по финансовым активам по амортизированной стоимости	16 772	3 021	-	19 793
4	Резервы по инвестициям в дочерние/ассоциированные предприятия	4 747	(1 173)	-	3 573
5	Средства клиентов в иностранной валюте	6 115	(6 115)	-	-
6	Финансовая аренда	22 272	(12 659)	-	9 614
7	Сделки РЕПО в иностранной валюте	457	(356)	-	101
8	Расчеты с дебиторами и кредиторами	179	(68)	-	113
9	Резервы по денежным средствам	1 067	(407)	-	660
10	Нематериальные активы	452	-	-	452
11	Общая сумма отложенного налогового актива	498 145	(95 112)	-	403 033
12	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
13	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	498 145	(95 112)	-	403 033
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
14	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости	294 891	28 018	-	322 909
15	Сделки РЕПО в иностранной валюте	-	-	-	-
16	Расчеты с дебиторами и кредиторами	888	(160)	-	727
17	Основные средства	80	(11)	-	69
18	Средства клиентов в иностранной валюте	18 080	(18 080)	-	-
19	Общая сумма отложенного налогового обязательства	313 939	9 767	-	323 706
20	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	184 206	(104 880)	-	79 326
21	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	184 206	(104 880)	-	79 326

Примечание 29. Управление рисками

Управление рисками является частью общей системы управления Общества и направлено на обеспечение устойчивого развития Общества в рамках реализации его стратегии.

Основными целями системы управления рисками Общества являются:

- ограничение рисков Общества для обеспечения устойчивого развития;
- заблаговременное выявление уязвимостей и угроз в деятельности Общества;
- оперативное реагирование на изменения в деятельности Общества, связанные с воздействием внутренних и/или внешних факторов;
- обеспечение / поддержание надежности Общества;
- предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий.

Процесс управления рисками Общества включает в себя 4 основных этапа:

- выявление рисков Общества;
- анализ и оценка рисков Общества;
- мониторинг и контроль рисков Общества, снижение рисков Общества или их исключение;
- обмен информацией о рисках Общества.

Общество постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов, включая Банк России. В этой связи осуществляется последовательное усовершенствование системы управления рисками, а также методов и процессов управления отдельными видами рисков.

Общество выделяет следующие риски профессиональной деятельности:

- Рыночный риск
- Кредитный риск
- Риск ликвидности
- Операционный риск
- Правовой риск

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.

Финансовые риски

Рыночный риск - риск возникновения расходов (убытков) Общества вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы средства Общества или средства, предоставленные ему в качестве обеспечения исполнения обязательств, например, риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на долевые инструменты и риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов торгового портфеля.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением по управлению рыночным риском». Контроль рыночного риска операций на финансовых рынках осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках. Процесс мониторинга риска подразумевает контроль торговых операций на всех этапах операционного процесса. Основным инструментом управления является установление лимитов рыночных рисков на отдельные виды и портфели инструментов, а также риск-метрики. Портфель состоит из операций на финансовых рынках, обладающих общими характеристиками, такими как допустимые риски, валюта, типы инструментов, стратегия, используемые ограничения и др. Лимиты рыночного риска устанавливаются в соответствии с лучшими практиками управления рыночными рисками. Также на постоянной основе осуществляется мониторинг подверженности Общества различным видам рыночного риска.

Процентный риск: подверженность Общества риску изменения процентной ставки оценивается как умеренная. Среди инструментов, подверженных процентному риску, на 31 марта 2026 г. Общество имело позицию в облигациях в размере 5,4 млрд руб., которая оказывает управляемое влияние на общий процентный риск Общества (Таблица 6.2).

Валютный риск: Общество активно контролирует и управляет рисками, связанными с открытыми валютными позициями. Детальный анализ балансовых активов и обязательств Общества в разрезе основных валют представлен в Таблице 29.5 раздела «Обзор финансовых активов и обязательств в разрезе основных валют» настоящего Примечания. Необходимо отметить, что в соответствии с учетной политикой Общества ценные бумаги классифицируются в активы и обязательства Таблицы 29.5 на основании валюты их номинала. Также необходимо указать, что хеджирующие валютные производные инструменты отражены в настоящей отчетности по справедливой стоимости. Общество осуществляет, в том числе, внутренний учет валютной позиции на основании валюты котировок ценных бумаг, а также на основе расчета дельты производных финансовых инструментов, а не только их справедливой стоимости, на основе которого Общество делает вывод о сбалансированности полной валютной позиции, открытой в рамках установленных лимитов.

Кредитный риск - риск возникновения расходов (убытков) Общества вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым требованиям могут относиться обязательства должника по полученному финансированию, в том числе кредитам, долговым ценным бумагам; прочим размещенным средствам; сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов), операциям РЕПО и прочим операциям. Общество управляет кредитным риском путем оценки риска, установления системы лимитов и контроля ее выполнения на основе внутреннего документа Общества «Положение по управлению кредитным риском».

Кредитный риск включает в себя кредитный риск контрагента по операциям на финансовых рынках – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента.

Риск контрагента имеет два компонента:

- предрасчетный риск, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки;
- расчетный риск, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Обществом своего обязательства по контракту или соглашению (путем представления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

В соответствии с таблицей, приведенной в разделе «Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов» настоящего Примечания (Таблица 29.2 и Таблица 29.3, оцениваемые совместно), по состоянию на 31 марта 2026 г. 94,9% обязательств контрагентов перед Обществом принадлежит контрагентам рейтинговой группы А, вследствие чего Общество оценивает свои кредитные риски контрагентов как низкие. Основные операции, несущие кредитный риск для Общества, приходятся на центрального контрагента Московской Биржи.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Обществу и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов. В Обществе также функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат оценки вероятности дефолта контрагентов. Общество регулярно пересматривает внутренние рейтинги контрагентов для целей оценки кредитных рисков.

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 29.1

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 управляет кредитным риском путем оценки риска, установления системы лимитов и контроля ее выполнения на основе внутреннего документа Общества «Положение по управлению кредитным риском». При оценке ожидаемых кредитных убытков Общество руководствуется внутренним документом «Методика формирования резервов под обесценение», в соответствии с которым в зависимости от типа обесценения финансовых активов, Общество рассчитывает ожидаемые кредитные убытки либо на весь срок финансового инструмента, либо на ближайшие 12 месяцев. Для оценки ожидаемых кредитных убытков Обществом определены и применяются уровни вероятности дефолта в зависимости от установленного кредитного рейтинга контрагента.
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Кредитный риск возникает у Общества в результате заключения сделок с контрагентами в рамках осуществления его профессиональной деятельности, размещения денежных средств в кредитных и прочих финансовых организациях, предоставления займов, а также инвестирования в долговые финансовые инструменты эмитентов. По состоянию на 31 марта 2026 г. 94,9% обязательств контрагентов перед Обществом принадлежит контрагентам рейтинговой группы А, вследствие чего Общество оценивает свои кредитные риски контрагентов как низкие.

3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Под дефолтом эмитента/контрагента Обществом понимается наступление одного из событий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • невозможность в срок и в полном объеме исполнить свои контрактные обязательства перед Обществом. При этом Общество считает событие дефолта наступившим при наличии просроченной задолженности свыше 90 дней, если нет достаточного опровержения данного допущения (например, наличие временных технических или юридических ограничений, которые не позволяют эмитенту/контрагенту вовремя исполнить обязательства, при этом вероятность устранения данных ограничений оценивается как высокая; либо эмитент/контрагент признается финансово платёжеспособным и существует высокая вероятность юридического взыскания задолженности и проч.); • наступление обстоятельств, приводящих к невозможности получить ожидаемые выгоды от актива без существенных потерь (убытков). При этом такие факты, как введение моратория на выплату задолженности кредиторам, признание должника банкротом, отзыв регулятором лицензии на осуществление основного вида деятельности либо введение временной администрации, вынужденная реструктуризация задолженности или продажа инструментов с существенным дисконтом, которые привели к значительным убыткам для Компании, являются неоспоримыми фактами состоявшегося дефолта. <p>Определение сформулировано на основе критериев МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p>
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	<p>В случае отсутствия обоснованных ожиданий относительно получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо части, Общество уменьшает (т.е. производит списание) стоимость финансового актива за счет сформированных ранее резервов под обесценение.</p> <p>При выбытии (погашении) или списании финансового актива, производится списание резерва под обесценение по данному финансовому активу в полном объеме.</p>
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Для целей определения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки Общество может группировать финансовые инструменты на основе общих кредитных параметров.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Не применимо
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	<p>Тип обесценения для активов, признанных обесцененными при первоначальном признании, не подлежит изменению. Тип обесценения для прочих активов может пересматриваться при изменении признаков обесценения и значительного роста или снижения кредитного риска. При определении типа обесценения и наличия признаков увеличения кредитного риска Общество рассматривает набор качественных и количественных критериев, включая наличие просроченных или реструктурированных требований, признаков банкротства, событий нарушения ковенантов по обязательствам либо регуляторных нормативов, показатель и динамику кредитного рейтинга, прочие события, которые по оценке Общества могут привести к существенному ослаблению финансовых позиций контрагента и его возможности в срок и в полном объеме исполнить свои обязательства. Полностью критерии обесценения финансовых активов либо значительного увеличения кредитного риска изложены во внутреннем документе «Методика формирования резервов под обесценение».</p>
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В течение отчетного периода изменения отсутствовали.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Обществом не был признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по сделкам обратного РЕПО ввиду наличия обеспечения.

10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	По состоянию на 31 марта 2026 г. по сделкам обратного РЕПО Обществом в качестве обеспечения были получены ценные бумаги общей стоимостью 21,045,272 тыс. руб., а также клиринговые сертификаты участия общей стоимостью 3,438,615 тыс. руб. Все финансовые инструменты принимаются в качестве обеспечения центральным контрагентом Московской биржи, то есть обладают необходимой степенью надежности и ликвидности.
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	В течение отчетного периода факт списания указанных сумм отсутствует

Риск ликвидности - риск возникновения расходов (убытков) Общества вследствие недостаточности имущества в распоряжении Общества для удовлетворения требований его кредиторов по передаче этого имущества в установленный срок. Общество подвержено риску ликвидности, поскольку не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения всех имеющихся обязательств. Вместо этого Общество осуществляет оценку достаточного уровня денежных средств и резервов ликвидности, необходимых для выполнения обязательств на различных временных горизонтах. Общество осуществляет управление риском ликвидности путем оценки риска, установления системы лимитов и контроля ее выполнения, а также посредством выбора оптимального соотношения финансовых активов и финансовых обязательств по срокам. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и минимизировать разрывы в сроках исполнения финансовых обязательств и получения исполнения по аналогичным обязательствам.

Общество анализирует концентрацию риска в отношении случаев возникновения дефицита ликвидности. По состоянию на 31 марта 2026 г. Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования и обладает достаточным резервом ликвидности. Управление риском ликвидности Общества производится в соответствии с внутренним документом Общества «Положением по управлению риском ликвидности» и базируется на законодательных актах Банка России, НАУФОР и рекомендаций Базельского комитета.

Нефинансовые риски

Операционный риск - риск возникновения последствий, влекущих в том числе приостановление или прекращение оказания услуг, а также возникновения расходов (убытков) Общества, обусловленных сбоями в работе программно-технических средств, несоответствием их функциональных возможностей виду деятельности, характеру и масштабу совершаемых операций профессионального участника, нарушениями процедур проведения внутренних операций или неэффективностью указанных процедур, некорректными действиями или бездействием работников профессионального участника и (или) воздействием внешних событий.

Общество отмечает наличие санкционного операционного риска, связанного с потенциальными инфраструктурными ограничениями в рамках оказываемого санкционного давления на РФ и резидентов РФ, который является системным, внешним и неуправляемым для Общества. Общество прикладывает все возможные усилия для минимизации его последствий для своей деятельности.

Система управления операционным риском определяется внутренним документом Общества «Положение по управлению операционным риском» и направлена на предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), а также создания адекватной системы внутреннего контроля. В Обществе внедрены такие инструменты управления операционным риском, как сбор внутренних данных о потерях вследствие реализации инцидентов операционного риска, самооценка подразделений, выявление критически важных процессов Общества и принятие мер для поддержания непрерывности деятельности.

Правовой риск - риск возникновения расходов (убытков) Общества вследствие неоднозначности толкования норм права, а также риск подачи третьими лицами судебного иска о возмещении вреда. Правовой риск может реализоваться в форме убытков вследствие несоблюдения Обществом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; возможных правовых ошибок при осуществлении деятельности.

Управление правовым риском производится на основании внутреннего документа Общества «Положение о юридическом управлении» самостоятельным структурным подразделением Общества – Юридическим управлением, которое постоянно на обязательной основе осуществляет мониторинг изменений законодательства и судебной практики. Общество регулярно проводит консультации с Банком России, налоговыми органами, НАУФОР, внешними консультантами, проводит обучение сотрудников для целей обеспечения законности деятельности Общества, выявления, оценки, контроля и реагирования на юридические риски.

В части риска подачи третьими лицами судебного иска о возмещении вреда, а также иной категории дел на 31 марта 2026 г. Общество является стороной по следующим делам (далее – «Судебные дела»):

A40-304834/2024	A40- 231606/2023	A40-310713/2024
A40-231664/2023	A40-231669/2023	A21-12793/2023
A40-211908/2024		A21-12792/2023

Указанные выше Судебные дела находятся на стадии рассмотрения или обжалования вынесенных решений. Общество находится в процессе обжалования неблагоприятных решений по вышеуказанным делам в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и полагает, что имеет основания для пересмотра принятых решений в силу того, что применения норм права судом первой или апелляционной или кассационной инстанций не были надлежащими, не дана должная оценка основополагающим обстоятельствам дела: отсутствие действий Общества, повлекшего причинение вреда истцу, отсутствие фактов совместного ведения экономической деятельности с основным ответчиком по делу и иные обстоятельства дела, имеющие критическое значение для привлечения Общества к солидарной ответственности на основании ст.ст.67.3, 1080, 1064 ГК РФ.

Риски претензий по налоговому и валютному законодательству: действующее налоговое и валютное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено существенным и часто вносимым изменениям. В течение 2024 года был принят существенный пакет мер, направленных на повышение налоговых поступлений в бюджет. Так, были повышены ставки налога на прибыль, существенно повышена прогрессивная шкала налогообложения для физических лиц, повышены ставки налога на доходы по государственным ценным бумагам, налога на доходы нерезидентов; введен налог на добавленную стоимость для налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения, а в 2025 году была изменена налоговая ставка по налогу на добавленную стоимость, начиная с 2026 года.

Валютное законодательство находится в процессе постоянного динамического изменения, что существенно затрудняет анализ и практическое применение многочисленных законодательных и подзаконных актов.

Общество использует имеющиеся ресурсы и, в случае необходимости, привлекает внешних консультантов для проведения всестороннего анализа вводимых законодательных изменений, вновь возникающей правоприменительной и административной практики. Тем не менее, несмотря на прилагаемые усилия, в силу многочисленности и масштаба изменений, нельзя исключить некоторую вероятность того, что интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Управление налоговыми рисками, а также рисками нарушения валютного законодательства производится управлением по налогообложению и отделом контроля операционной деятельности с активным привлечением юридического управления. Управление рисками направлено, в первую очередь, на проведение мониторинга законодательства и законодательных инициатив, оценку их потенциального влияния на операции общества и своевременную адаптацию систем налогового, финансового и операционного учета общества. Управление налоговыми рисками и рисками нарушения валютного законодательства также является частью более широкой системы управления рисками в Обществе, что означает регулярную самооценку рисков подразделениями, участие специалистов управления налогообложения во внутренних процессах и процедурах управления рисками, одобрения сделок с целью раннего выявления и упреждения потенциальных негативных налоговых последствий. Обществом было разработано и утверждено Положение о системе внутреннего контроля процессов налогообложения Общества, определяющее цели и задачи системы внутреннего контроля, единые и обязательные к соблюдению в Обществе стандарты и требования по организации и функционированию системы внутреннего контроля в части исчисления и уплаты налогов, сборов, страховых взносов.

С начала 2025 года Общество вступило в режим налогового мониторинга, который представляет собой наиболее прогрессивную модель взаимодействия Общества с Федеральной налоговой службой, построенную на онлайн-взаимодействии, риск-ориентированном подходе налогового органа к оценке деятельности Общества, максимальной налоговой определенности для Общества в том числе вследствие сокращения сроков проведения налоговых проверок.

Системные риски

Системный риск – это риск, затрагивающий несколько финансовых институтов или инфраструктурные организации финансового рынка и способный нарушить способности таких участников выполнять свои функции и повлиять на всех участников финансового рынка.

Общество осуществляет мониторинг рисков, связанных с введением санкций со стороны некоторых государств в отношении финансовых институтов, расположенных в Российской Федерации. Данные события могут оказать существенное влияние на ликвидность рынка, возможность осуществления операций и хранения иностранной валюты, а также привести к существенным потерям при осуществлении операций на рынке ценных бумаг. Денежные средства в иностранной валюте могут быть заблокированы на неопределенный срок.

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов

Для цели оценки кредитного качества долговых инструментов, а также контрагентов Общество использует кредитные рейтинги агентств, включенных в Реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России, таких как Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА), АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА», Кредитного Рейтингового Агентства ООО «НРА».

Необходимо отметить, что агентства АКРА и Эксперт РА присваивают рейтинги по национальной шкале Российской Федерации, в то время как для эмитентов и контрагентов, не являющихся резидентами Российской Федерации, агентства Fitch, S&P, Moody's – присваивают рейтинги по международной шкале.

Для целей установления рейтинговой группы для рейтингов, присвоенных как в соответствии с международной рейтинговой шкалой, так и национальной шкалой указанных рейтинговых агентств, Общество разработало таблицу соответствия рейтинговой группы национальной рейтинговой шкале и международной рейтинговой шкале.

В случае если инструменту или контрагенту не присвоен рейтинг по национальной шкале, однако имеет место рейтинг по международной шкале, то для целей оценки кредитного качества Общество использует таблицу соответствия и присваивает инструменту или контрагенту соответствующую рейтинговую группу в соответствии с международной шкалой. Необходимо отметить, что Таблица соответствия международных и рейтингов пересматривается Обществом ежегодно:

Таблица соответствия международных и национальных рейтингов		Рейтинговая группа, используемая для целей составления таблиц 29.2, 29.3
Международная шкала	Национальная шкала	
AAA - A-	AAA	Рейтинг А
BBB+ - B+		
B+		
B		
B-	AA, AA-, A+	Рейтинг В
B-	A, A-	
B-	BBB+	
CCC+	BBB, BBB-, BB+	Рейтинг С
CCC	BB, BB-, B+	
CCC-	B, B-	Рейтинг D
CC	CCC+, CCC, CCC-	
C	CC, C	Без рейтинга
D	D	
NR	NR	

Таблицы ниже составляются, исходя из рейтинга, присвоенного непосредственно контрагенту или выпуску ценных бумаг, активы по которым отражены на балансе Общества.

Облигации Федерального Займа, выпущенные Министерством Финансов РФ, Общество относит в рейтинговую группу А.

В случае если требования Общества обеспечены независимой Гарантией, информация о рейтинге гаранта раскрывается отдельно в составе текстовых примечаний.

В случае если у эмитента или эмиссии отсутствует собственный рейтинг, Общество может отнести такие облигации к рейтинговой группе, соответствующей рейтингу гаранта.

**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 марта 2026 г.**

Таблица
29.2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	Денежные средства, в том числе:	11 150 223	11 191	-	-	112
2	расчетные счета	22 989	11 191	-	-	112
3	прочее	11 127 234	-	-	-	-
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27 106 367	20 494	-	-	24 582
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	4 650 086	18 495	-	-	-
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	1 999	-	-	-
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	22 455 708	-	-	-	-
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	7	-	-	-	24 582
9	прочее	567	-	-	-	-
10	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 954 937
11	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	-	-	-	-	3
12	прочие выданные займы	-	-	-	-	1 954 934
13	Итого	38 256 591	31 686	-	-	1 979 632

**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
29.2.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	Денежные средства, в том числе:	15 527 999	11 104	-	-	112
2	расчетные счета	7 100	11 104	-	-	112
3	прочее	15 520 899	-	-	-	-
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	48 552 843	17 775	-	-	23 978
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	9 138 572	15 477	-	-	-
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	1 999	-	-	-
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	39 414 072	298	-	-	-
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	6	-	-	-	23 978
9	прочее	193	-	-	-	-
10	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3
11	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	-	-	-	-	3
12	Итого	64 080 842	28 879	-	-	24 093

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме,
равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными,
на 31 марта 2026 г.**

Таблица
29.3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	5 988	-	-	-	49 510
2	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	4 204
3	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	18 820
4	расчеты с биржами	2	-	-	-	-
5	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	5 986	-	-	-	-
6	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	прочее	-	-	-	-	26 486
8	Итого	5 988	-	-	-	49 510

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме,
равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными,
на 31 декабря 2025 г.**

Таблица
29.3.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 942 299	80	-	-	41 933
2	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	3 637
3	дебиторская задолженность клиентов	-	80	-	-	17 037
4	расчеты с биржами	18	-	-	-	-
5	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	1 942 281	-	-	-	6
6	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	прочее	-	-	-	-	21 254
8	Итого	1 942 299	80	-	-	41 933

Географический анализ финансовых активов и обязательств

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31 марта 2026 г.

Таблица 29.4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	11 156 359	-	5 168	11 161 527
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 857 502	102 980	102	7 960 585
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 857 502	102 980	102	7 960 585
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	29 132 515	4 283	25 081	29 161 879
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 126 855	-	24 589	27 151 443
6	займы выданные и прочие размещенные средства	1 954 935	-	3	1 954 937
7	дебиторская задолженность	50 725	4 283	489	55 498
8	Инвестиции в дочерние организации	200 000	-	-	200 000
9	Прочее	296 776	-	4 505	301 281
10	Итого активов	48 643 152	107 263	34 856	48 785 272
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	(98 563)	-	-	(98 563)
12	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(98 563)	-	-	(98 563)
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(23 867 844)	(90 958)	(14 133 984)	(38 092 787)
14	средства клиентов	(1 516 630)	(90 673)	(14 132 859)	(15 740 163)
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(22 262 143)	-	-	(22 262 143)
16	кредиторская задолженность	(89 070)	(285)	(1 125)	(90 481)
17	Прочее	(484 924)	-	-	(484 924)
18	Итого обязательств	(24 451 331)	(90 958)	(14 133 984)	(38 676 274)
19	Чистая балансовая позиция	24 191 821	16 305	(14 099 128)	10 108 998

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

Таблица 29.4.2

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	15 537 838	-	1 377	15 539 215
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 591 127	108 522	98	8 699 747
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 591 127	108 522	98	8 699 747
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 546 826	3 637	28 448	50 578 911
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	48 570 612	-	23 984	48 594 596
6	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	3	3
7	дебиторская задолженность	1 976 214	3 637	4 461	1 984 312
8	Инвестиции в дочерние организации	200 000	-	-	200 000
9	Прочее	225 285	-	3 034	228 319
10	Итого активов	75 101 075	112 159	32 957	75 246 191
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	(173 568)	-	-	(173 568)
12	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(173 568)	-	-	(173 568)
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(43 055 334)	(92 469)	(21 328 163)	(64 475 966)
14	средства клиентов	(2 410 608)	(92 184)	(21 327 033)	(23 829 825)
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(38 637 260)	-	-	(38 637 260)
16	кредиторская задолженность	(2 007 466)	(285)	(1 130)	(2 008 881)
17	Прочее	(615 413)	-	-	(615 413)
18	Итого обязательств	(43 844 315)	(92 469)	(21 328 163)	(65 264 947)
19	Чистая балансовая позиция	31 256 760	19 690	(21 295 206)	9 981 244

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе основных валют

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 31 марта 2026 г.

Таблица 29.5.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	11 112 507	27 532	5 292	16 196	11 161 527
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 115 752	1 372 334	-	472 499	7 960 585
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 115 752	1 372 334	-	472 499	7 960 585
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 318 415	26 540	4 579	812 345	29 161 879
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 312 185	22 336	4 579	812 343	27 151 443
6	займы выданные и прочие размещенные средства	1 954 935	-	-	3	1 954 937
7	дебиторская задолженность	51 295	4 203	-	-	55 498
8	Инвестиции в дочерние организации	200 000	-	-	-	200 000
9	Прочее	296 658	2 736	143	1 744	301 281
10	Итого активов	46 043 332	1 429 141	10 014	1 302 784	48 785 272
Раздел II. Обязательства						
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	(98 286)	(277)	-	-	(98 563)
12	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(98 286)	(277)	-	-	(98 563)
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(34 750 197)	(10 648)	(5 260)	(3 326 682)	(38 092 787)
14	средства клиентов	(15 152 543)	(8 669)	(357)	(578 593)	(15 740 163)
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(19 514 061)	-	-	(2 748 083)	(22 262 143)
16	кредиторская задолженность	(83 593)	(1 979)	(4 903)	(6)	(90 481)
17	Прочее	(484 924)	-	-	-	(484 924)
18	Итого обязательств	(35 333 407)	(10 926)	(5 260)	(3 326 682)	(38 676 274)
19	Чистая балансовая позиция	10 709 925	1 418 216	4 754	(2 023 897)	10 108 998

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

Таблица 29.5.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	15 455 578	64 974	5 216	13 446	15 539 215
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 055 697	1 510 871	-	1 133 179	8 699 747
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 055 697	1 510 871	-	1 133 179	8 699 747
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	45 397 133	25 327	4 540	5 151 911	50 578 911
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	44 221 036	21 690	4 540	4 347 330	48 594 596
6	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	3	3
7	дебиторская задолженность	1 176 097	3 637	-	804 578	1 984 312
8	Инвестиции в дочерние организации	200 000	-	-	-	200 000
9	Прочее	225 323	2 950	11	34	228 319
10	Итого активов	67 333 731	1 604 122	9 767	6 298 571	75 246 191
Раздел II. Обязательства						
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	(66 349)	(107 219)	-	-	(173 568)
12	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(66 349)	(107 219)	-	-	(173 568)
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(59 538 978)	(51 995)	(5 201)	(4 879 793)	(64 475 966)
14	средства клиентов	(22 239 350)	(50 080)	(352)	(1 540 043)	(23 829 825)
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(36 436 871)	-	-	(2 200 389)	(38 637 260)
16	кредиторская задолженность	(862 758)	(1 915)	(4 849)	(1 139 360)	(2 008 881)
17	Прочее	(615 413)	-	-	-	(615 413)
18	Итого обязательств	(60 220 739)	(159 214)	(5 201)	(4 879 793)	(65 264 947)
19	Чистая балансовая позиция	7 112 992	1 444 908	4 567	1 418 778	9 981 244

Примечание 30. Передача финансовых активов

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

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.03.2026		На 31.12.2025	
		Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	427 637	(388 710)	2 829 839	(2 501 022)
2	долевые ценные бумаги	18 107	(15 681)	3 200	(2 767)
3	долевые цифровые финансовые активы	-	-	-	-
4	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
5	долговые ценные бумаги	409 530	(373 029)	2 826 639	(2 498 255)
6	долговые цифровые финансовые активы	-	-	-	-
7	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации, в том числе:	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
9	долговые цифровые финансовые активы	-	-	-	-
10	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
11	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
12	долевые цифровые финансовые активы	-	-	-	-
13	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
15	долговые цифровые финансовые активы	-	-	-	-
16	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
18	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
19	долговые цифровые финансовые активы	-	-	-	-
20	Прочее	-	-	-	-
21	Итого	427 637	(388 710)	2 829 839	(2 501 022)

Общество заключает сделки прямого репо, ценные бумаги по которым не были отражены на Балансе в качестве финансового актива, так как были получены Обществом по сделкам обратного репо. Обязательства Общества по подобным сделкам прямого репо на 31.03.2026 составляют 21 253 806 тыс. руб. (31.12.2025: 35 430 133 тыс. руб.). При этом, стоимость клиринговых сертификатов участия, которые были использованы Обществом для привлечения средств по таким сделкам репо на 31.03.2026 составила 5 879 908 тыс. руб. (31.12.2025: 30 555 592 тыс. руб.), а стоимость ценных бумаг, полученных по сделкам обратного репо и переданных по указанным выше сделкам прямого репо на 31.03.2026 составила 16 859 574 тыс. руб. (31.12.2025: 5 449 829 тыс. руб.). Балансовая стоимость ценных бумаг, которые не признаны на Балансе в качестве финансового актива, а также балансовая стоимость соответствующих обязательств не отражены в Таблице выше.

Примечание 31. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	<p>В связи с тем, что Общество несет солидарную ответственность по ряду судебных дел (см. Примечание 29, раздел «Правовой риск»), та часть обязательств по делам с высоким уровнем риска, исполнение которой ожидается от других сторон, учтена Обществом в качестве условного обязательства. Размер условного обязательства на 31 марта 2026 г. по оценке Общества составляет 1,035,443 тыс. руб.</p> <p>У Общества существуют гарантийные заверения от связанной стороны - АО «РКИП» (материнской организации ООО «Ренессанс Капитал - ФК», которое в свою очередь является участником Общества) о возмещении всех расходов (в случае их возникновения) по Судебным делам.</p>
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	Условные активы отсутствуют

Примечание 32. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Общество использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Все активы и обязательства, оцениваемые в финансовой отчетности по справедливой стоимости, или справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки.
- Уровень 2 – исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.
- Уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Общество использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и Исходных данных, которые доступны по нему, на момент проведения оценки.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Общество определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Ценные бумаги

По ценным бумагам, по которым рынок является активным, Общество использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого инструмента. Для ценных бумаг, по которым организатором торгов рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, а при ее отсутствии средняя цена спроса-предложения или цена спроса в порядке очередности.

По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, Общество использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня. В отсутствие активного рынка для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке для надежного определения справедливой стоимости, признаются в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

- информация (при ее наличии) о ближайших к дате проведения оценки рыночных сделках, в том числе заключенных Обществом, или котировках в срок до 90 календарных дней;
- информация (при ее наличии) о ценах в общедоступных системах информации, например CBonds;
- информация (при ее наличии) о ближайших к дате проведения оценки котировках от 2х и более российских или иностранных брокеров/дилеров или компаний, профессионально занимающихся деятельностью на рынке ценных бумаг в срок до 90 календарных дней. В этом случае информация должна быть зафиксирована в виде сообщений, полученных по электронной почте;
- профессиональное суждение;

- Отчет оценщика, если такой отчет составлен оценщиком, у которого имеется квалификационный аттестат по соответствующему направлению оценочной деятельности.

В настоящее время в связи с новыми нормативными и законодательными актами и ограничениями трансграничных расчетов Общество потеряло возможность активного выхода на международные площадки, поэтому для депозитарных расписок, акций иностранных эмитентов и еврооблигаций иностранных эмитентов понятие активного рынка в российском периметре в настоящее время отсутствует, более того по причине отсутствия трансграничных расчетов для таких ценных бумаг справедливая стоимость может отличаться в зависимости от их места хранения. Общество учитывает данный факт при классификации таких ценных бумаг и оценке их справедливой стоимости. Такие бумаги были классифицированы Обществом в Уровень 2.

В Уровень 3 Общество классифицирует финансовые инструменты, приобретенные Обществом в рамках обязательного участия в различных инфраструктурных организациях или иных схожих проектах и которые Общество расценивает в качестве долгосрочных вложений.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, включают в себя валютно-процентные свопы, процентные свопы, валютные свопы, валютообменные форвардные и опционные контракты.

Для определения справедливой стоимости ПФИ Общество по своему усмотрению выбирает доступного ему для совершения операций организатора торговли, независимо от того, совершались ли Обществом сделки через данного организатора торговли, при условии, что Общества имеет доступ к нему доступ.

По ПФИ, по которым рынок является активным, Общество использует данные, определенные на основных рынках для оцениваемого ПФИ (в порядке убывания приоритетности):

- Вариационная маржа, определяемая выбранным организатором торгов.
- Последняя расчетная цена (теоретическая цена), определяемая выбранным организатором торгов.
- Последняя цена закрытия, определяемая выбранным организатором торгов.
- Последняя средневзвешенная цена, определяемая выбранным организатором торгов.

По ПФИ, рынок по которым не является активным для целей определения справедливой стоимости, используются следующие методы:

- справедливая стоимость аналогичного финансового инструмента. В данном случае у аналогичного ПФИ и оцениваемого ПФИ должны быть одинаковыми следующие параметры: вид ПФИ, базисный актив, валюта ПФИ, дата окончания срока договора, цена исполнения, прочие существенные условия договора.
- расчетные способы определения справедливой стоимости на основании использования типовых моделей расчета цен ПФИ, реализованных информационным агентством Блумберг (Bloomberg).
- иные способы расчета справедливой стоимости на основании моделей расчета цен ПФИ.

При определении справедливой стоимости ПФИ, обращающихся на иностранных фондовых биржах и/или обращающихся преимущественно на внебиржевом рынке, допускается использовать последние доступные Исходные данные, в случае если дата определения справедливой стоимости приходится на рабочий день в Российской Федерации и нерабочий день в стране обращения оцениваемого ПФИ.

Обязательства по обратной поставке ценных бумаг

Порядок оценки справедливой стоимости обязательств по обратной поставке ценных бумаг соответствует порядку, описанному для Ценных бумаг в настоящем Примечании.

**Уровни в иерархии справедливой стоимости
на 31 марта 2026 г.**

Таблица 32.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 818 053	2 133 467	9 065	7 960 585
2	финансовые активы, в том числе:	5 818 053	2 133 467	9 065	7 960 585
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 818 053	2 133 467	9 065	7 960 585
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 818 053	2 133 467	9 065	7 960 585
5	долевые ценные бумаги	405 194	2 133 467	483	2 539 144
6	долговые ценные бумаги	5 411 868	-	-	5 411 868
7	прочие долевые инструменты	-	-	8 582	8 582
8	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	991	-	-	991
9	производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	921	-	-	921
10	своп-договоры	921	-	-	921
11	производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	70	-	-	70
12	опционные договоры	70	-	-	70
13	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	98 563	-	-	98 563
14	финансовые обязательства, в том числе:	98 563	-	-	98 563
15	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	98 563	-	-	98 563
16	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	98 563	-	-	98 563
17	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	600	-	-	600
18	производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	567	-	-	567
19	своп-договоры	567	-	-	567
20	производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	34	-	-	34
21	опционные договоры	34	-	-	34
22	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	97 963	-	-	97 963

**Уровни в иерархии справедливой стоимости
на 31 декабря 2025 г.**

Таблица 32.1.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	7 290 202	1 404 148	5 398	8 699 747
2	финансовые активы, в том числе:	7 290 202	1 404 148	5 398	8 699 747
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 290 202	1 404 148	5 398	8 699 747
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 290 202	1 404 148	5 398	8 699 747
5	долевые ценные бумаги	1 288 907	108 522	483	1 397 912
6	долговые ценные бумаги	5 999 725	1 295 625	-	7 295 350
7	прочие долевые инструменты	-	-	4 914	4 914
8	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	1 570	-	-	1 570
9	производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	515	-	-	515
10	своп-договоры	515	-	-	515
11	производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	1 054	-	-	1 054
12	опционные договоры	1 054	-	-	1 054
13	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	173 568	-	-	173 568
14	финансовые обязательства, в том числе:	173 568	-	-	173 568
15	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	173 568	-	-	173 568
16	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	173 568	-	-	173 568
17	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	426	-	-	426
18	производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	193	-	-	193
19	своп-договоры	193	-	-	193
20	производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	232	-	-	232
21	опционные договоры	232	-	-	232
22	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	173 142	-	-	173 142

Примечание 33. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Общество осуществляет операции со связанными сторонами. Операции осуществляются на рыночных условиях и представляют собой сделки купли-продажи ценных бумаг, краткосрочные займы, включая маржинальные займы, привлечение и размещение денежных средств по договору брокерского обслуживания и прочие хозяйственные операции.

На 31 марта 2026 г. у Общества отсутствуют гарантии, полученные от связанных сторон (на 31 декабря 2025 г.: отсутствуют). У Общества имеется письменное заверение от связанной стороны о возмещении расходов по Судебным делам (см. **Примечания 16, 31**).

На 31 марта 2026 г. у Общества отсутствуют гарантии, выданные в обеспечение обязательств связанных сторон (на 31 декабря 2025 г.: отсутствуют.).

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 марта 2026 г.

Таблица 33.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток , в том числе:	57	-	-	-	-	-	57
2	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57	-	-	-	-	-	57
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости , в том числе:	-	1 957 780	-	-	-	30	1 957 810
4	займы выданные и прочие размещенные средства	-	1 954 935	-	-	-	-	1 954 935
5	дебиторская задолженность	-	2 846	-	-	-	30	2 876
6	Инвестиции в дочерние организации	-	200 000	-	-	-	-	200 000
7	Основные средства и капитальные вложения в них	391 020	-	-	-	-	-	391 020
8	Прочие активы	14 113	-	-	603	-	-	14 717
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости , в том числе:	340 271	4 185	-	-	1	688	345 146
10	средства клиентов	5 406	4 185	-	-	1	688	10 281
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	333 675	-	-	-	-	-	333 675
12	кредиторская задолженность	1 190	-	-	-	-	-	1 190
23	Прочие обязательства	-	-	-	192 528	-	-	192 528

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

Таблица 33.1.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	57	-	-	-	-	-	57
2	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57	-	-	-	-	-	57
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 600	2 019	-	-	-	105	3 725
4	дебиторская задолженность	1 600	2 019	-	-	-	105	3 725
5	Инвестиции в дочерние организации	-	200 000	-	-	-	-	200 000
6	Основные средства и капитальные вложения в них	446 880	-	-	-	-	-	446 880
7	Прочие активы	-	-	-	169	-	-	169
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	453 510	2 320	-	-	-	670	456 500
9	средства клиентов	5 732	2 320	-	-	-	670	8 723
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	446 880	-	-	-	-	-	446 880
11	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
12	кредиторская задолженность	898	-	-	-	-	-	898
13	Прочие обязательства	-	-	-	298 875	-	-	298 875

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 1 квартал 2026 года**

Таблица
33.2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	798	5 109	-	-	-	-	5 907
2	процентные доходы	796	31 087	-	-	-	-	31 883
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2	(25 978)	-	-	-	-	(25 976)
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	2 542	24 836	-	-	1 911	2 229	31 518
5	Расходы на персонал	-	-	-	(42 799)	-	-	(42 799)
6	Процентные расходы	(15 100)	-	-	-	-	-	(15 100)
7	Общие и административные расходы	(70 867)	-	-	-	-	-	(70 867)
8	Прочие расходы	(1 681)	-	-	-	-	-	(1 681)

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 1 квартал 2025 года**

Таблица
33.2.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	876	-	-	-	-	2	877
2	процентные доходы	805	-	-	-	-	-	805
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	70	-	-	-	2	-	72
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	932	-	5 307	-	1 909	-	8 148
5	Расходы на персонал	-	-	-	(47 558)	-	-	(47 558)
6	Процентные расходы	(3 907)	-	-	-	-	-	(3 907)
7	Общие и административные расходы	(44 944)	-	-	-	-	-	(44 944)
8	Прочие доходы	-	-	4 693	-	-	-	4 693
9	Прочие расходы	(1 318)	-	-	-	-	-	(1 318)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	42 799	47 558
2	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-
6	Итого	42 799	47 558

Примечание 34. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 34.1

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	За период с отчетной даты по дату подписания данной бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствовали существенные события, требующие отдельного раскрытия.
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	