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 9 МЕСЯЦЕВ 2026 ГОДА

Москва, Октябрь 2026

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 30 сентября 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 30.09.2026	На 31.12.2025
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	5	13 254 610	15 539 215
2	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**		**6 557 926**	**8 699 747**
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	6 557 926	8 699 747
4	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**39 026 904**	**50 578 911**
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	37 669 755	48 594 596
6	займы выданные и прочие размещенные средства	8	1 298 345	3
7	дебиторская задолженность	9	58 804	1 984 312
8	Инвестиции в дочерние организации	10	200 000	200 000
9	Нематериальные активы и капитальные вложения, в них		59 584	77 521
10	Основные средства и капитальные вложения в них		281 402	449 000
11	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
12	Отложенные налоговые активы	28	452 917	102 876
13	Прочие активы	11	226 848	228 319
14	**Итого активов**		**60 060 191**	**75 875 589**
	Раздел II. Обязательства			
15	**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**		**328 180**	**173 568**
16	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	328 180	173 568
17	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**48 480 892**	**64 475 966**
18	средства клиентов	13	18 601 718	23 829 825
19	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	14	29 777 954	38 637 260
20	кредиторская задолженность	15	101 220	2 008 881
21	Обязательство по текущему налогу на прибыль	28	76 062	13 740
22	Резервы – оценочные обязательства	16	1 050 391	1 050 391
23	Прочие обязательства	17	668 815	615 413
24	**Итого обязательств**		**50 604 340**	**66 329 078**
	Раздел III. Капитал			
25	Уставный капитал	18	1 527 840	1 527 840
26	Добавочный капитал	18	9 102	9 102
27	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		7 918 909	8 009 569
28	**Итого капитала**		**9 455 851**	**9 546 511**
29	**Итого капитала и обязательств**		**60 060 191**	**75 875 589**

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

М.Н. Орловский
(инициалы, фамилия)

27 октября 2026 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
ОРГАНИЗАЦИИ

За 9 месяцев 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 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7
	Раздел I. Прибыли и убытки					
1	**Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:**		**4 744 706**	**7 983 394**	**2 071 670**	**2 810 329**
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	(1 098 959)	1 538 070	(433 113)	(115 910)
4	процентные доходы	20	5 045 835	6 222 457	1 888 630	2 392 763
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях		80 776	125 290	74 833	111 018
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(13 964)	42 058	8 864	56 040
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	21	731 017	55 519	532 455	366 418
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21.1	1	-	1	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	22	923 211	902 320	289 959	301 292
16	Расходы на персонал	23	(1 198 022)	(1 217 594)	(326 456)	(327 930)
17	Прямые операционные расходы	24	(174 527)	(234 375)	(61 960)	(61 187)
18	Процентные расходы	25	(4 074 409)	(4 833 977)	(1 582 827)	(1 792 844)
19	Общие и административные расходы	26	(335 242)	(260 919)	(111 279)	(79 727)
20	Прочие доходы	27	100	21 286	37	275 877
21	Прочие расходы	27	(45 567)	(25 061)	(45)	(12 293)
22	**Прибыль (убыток) до налогообложения**		**(159 750)**	**2 335 074**	**279 099**	**1 113 517**
23	**Налог на прибыль, в том числе:**	28	**69 090**	**(533 805)**	**(48 107)**	**(244 175)**
24	текущий налог на прибыль	28	(280 951)	(313 609)	(80 548)	(161 750)
25	отложенный налог на прибыль	28	350 041	(220 196)	32 441	(82 425)
26	**Прибыль (убыток) после налогообложения**		**(90 660)**	**1 801 269**	**230 992**	**869 342**
27	**Итого совокупного дохода (расхода)**		**(90 660)**	**1 801 269**	**230 992**	**869 342**

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

М.Н. Орловский
(инициалы, фамилия)

27 октября 2026 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ
За 9 месяцев 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 (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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 801 269	1 801 269
8	Дивиденды (распределенная прибыль)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100 000)	(100 000)
9	**Остаток на 30 сентября 2025 г.**		**1 527 840**	**9 102**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**16 292 898**	**17 829 840**
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90 660)	(90 660)
17	Дивиденды (распределенная прибыль)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	**Остаток на 30 сентября 2026 г.**, в том числе:		**1 527 840**	**9 102**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**7 918 909**	**9 455 851**
19	компоненты капитала, относящиеся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)
27 октября 2026 г.

(подпись)

М.Н. Орловский
(инициалы, фамилия)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ОРГАНИЗАЦИИ

За 9 месяцев 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 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 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		109 180 157	270 161 587
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		(108 796 005)	(270 990 042)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		942 553	941 689
4	Проценты полученные		6 121 803	6 918 375
5	Проценты уплаченные		(4 113 870)	(4 840 962)
6	Поступления дивидендов (распределенной прибыли)		79 288	124 102
7	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		-	-
8	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		(5 314 309)	(8 129 433)
9	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(1 091 056)	(1 132 875)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(271 690)	(279 658)
11	Уплаченный налог на прибыль		(218 629)	(273 540)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		163 854	727 911
13	**Сальдо денежных потоков от операционной деятельности**		**(3 317 904)**	**(6 772 845)**
	Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
14	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(548)	-
15	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(1 051)	(809)
16	Поступления от продажи акций и долей дочерних и ассоциированных организаций, совместных предприятий		-	68 119
17	Платежи в связи с вложениями в акции и доли дочерних и ассоциированных организаций, совместных предприятий		-	(200 000)
18	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 391 561 333	1 872 286 761
19	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 385 297 454)	(1 851 013 822)
20	**Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности**		**6 262 280**	**21 140 249**
	Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
21	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		4 756 820 129	4 343 566 748
22	**Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости,** в том числе:		(4 765 665 597)	(4 365 910 975)
23	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(152 353)	(145 018)
24	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		-	(100 000)
25	**Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности**		**(8 845 468)**	**(22 444 227)**
26	**Сальдо денежных потоков за отчетный период**		**(5 901 092)**	**(8 076 823)**
27	**Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю**		**97 271**	**(339 696)**
28	**Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода**	5	**24 649 247**	**25 639 841**
29	**Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода**	5	**18 845 426**	**17 223 322**

Генеральный директор (подпись) М.Н. Орловский
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

27 октября 2026 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 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 ... **54**
Примечание 21. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой ... **55**
Примечание 21.1 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) ... **55**
Примечание 22. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы ... **56**
Примечание 23. Расходы на персонал ... **57**
Примечание 24. Прямые операционные расходы ... **57**
Примечание 25. Процентные расходы ... **58**
Примечание 26. Общие и административные расходы ... **58**
Примечание 27. Прочие доходы и расходы ... **59**
Примечание 28. Налог на прибыль ... **60**
Примечание 29. Управление рисками ... **63**
Информация о кредитных рейтингах финансовых активов ... 68
Географический анализ финансовых активов и обязательств ... 71
Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе основных валют ... 73
Примечание 30. Передача финансовых активов ... **75**
Примечание 31. Условные обязательства ... **76**
Примечание 32. Справедливая стоимость ... **77**
Примечание 33. Операции со связанными сторонами ... **81**
Примечание 34. События после окончания отчетного периода ... **85**

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: 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 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 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 Номер: 045-14197-001000 Дата выдачи: 23 августа 2023 г. Срок действия: бессрочная Орган, выдавший лицензию: Центральный Банк РФ Виды деятельности: Управление ценными бумагами 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 Также Общество осуществляет деятельность инвестиционного советника на основании Решения Банка России от 16 декабря 2020 г. о внесении Общества в единый реестр инвестиционных советников. На основании имеющихся лицензий Общество осуществляет брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, а также оказывает иные услуги на рынке ценных бумаг.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	
3	Организационно-правовая форма организации	Общество было создано в 1998 году. Организационно-правовая форма: Общество с ограниченной ответственностью. 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.
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	По состоянию на 30 сентября 2026 г. единственным участником Общества является Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Финансовый Консультант». Юридический адрес единственного участника: 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 10, блок С, этаж 50. Участником Общества с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Финансовый Консультант», владеющим 99,9995% голосующих долей в уставном капитале, является Акционерное общество «РКИП». Участником Общества с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Финансовый Консультант», владеющим 0,0005% голосующих долей в уставном капитале, является Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер». Акционером, владеющим 100% голосующих акций в уставном капитале Акционерного общества «РКИП» является Акционерное общество «Специализированное финансовое общество «РКИП». Акционером, владеющим 51% голосующих акций в уставном капитале Акционерного общества «Специализированное финансовое общество «РКИП» является Орловский Максим Николаевич. Уставный Капитал Общества составляет 1 527 840 000 руб. и оплачен полностью.
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 30 сентября 2026 г. 188 человек.

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	Экономическая активность в течение 9 месяцев 2026 года осталась сдержанной. По оценке Минэкономразвития, рост ВВП по итогам 8 месяцев 2026 года составил 0,6% г/г (после роста на 1,0% в 2025 году). Причинами слабой динамики стали календарный фактор в начале года (в январе и феврале было на 2 и 1 рабочих дня меньше, чем годом ранее) и повреждения нефтеперерабатывающей инфраструктуры в во 2 квартале 2026 года. В разрезе отраслей ключевой отрицательный вклад в динамику внесли снижение в строительстве (-2,9% г/г) и добыче (-1,0%), а также замедление в обрабатывающей промышленности (+0,4%). Потребительский сектор остаётся одним из основных драйверов экономического роста: суммарный оборот розничной торговли, платных услуг населению и общественного питания за 8 месяцев 2026 года вырос на 4,5% г/г, однако в августе рост временно замедлился до 2,9% г/г на фоне роста неопределённости.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	Напряжённость на рынке труда сохранилась – уровень безработицы в августе остался вблизи исторического минимума – 2,2%, что соответствует уровню начала года. Рост заработных плат в июле замедлился до 9,5% и 3,3% г/г в номинальном и реальном выражениях, но остался выше роста производительности труда. При этом предприятия отмечают постепенное улучшение обеспеченности кадрами. Инфляционное давление по итогам 9 месяцев 2026 года усилилось из-за переноса в цены налоговых новаций в начале года, а также прямых и вторичных эффектов от значительного роста цен на моторное топливо в во 2-3 квартале 2026 года. По итогам сентября индекс потребительских цен вырос на 6,3% г/г. С учетом усиления ценового давления и роста проинфляционных рисков Банк России после снижения ключевой ставки в июле на 25 б.п. в сентябре сохранил ее на уровне 14,0%. С начала года снижение ключевой ставки составило 2,0 п.п. Бюджетные расходы за 9 месяцев 2026 года остались повышенными, в обновленных проектировках бюджета оценка расходов в 2026 году была пересмотрена вверх на 4,5 трлн руб. до 48,5 трлн руб. За 9 месяцев 2026 года расходы выросли на 14% г/г, в то время как доходы – на 10% г/г. Сдержанный рост доходов был обусловлен снижением нефтегазовых доходов на 17% г/г. Как итог, федеральный бюджет был сведен с дефицитом на уровне 5,2 трлн руб. или 2,2% ВВП при обновлённой оценке Минфина, предполагающей дефицит на 2026 год в размере 3,2% ВВП. В сфере внешнеэкономической деятельности профицит счета текущих операций по итогам 8 месяцев 2026 года составил 35,0 млрд долл., что на 14,0 млрд долл. больше, чем за 8 месяцев 2025 года. Объем международных резервов за 9 месяцев 2026 года снизился на 23 млрд долл. до 732 млрд долл. Фонд Национального Благосостояния (ФНБ) при этом снизился на 17,7 млрд долл. до 154 млрд долл. (5,5% ВВП). Рыночные котировки финансовых активов в течение 9 месяцев 2026 года были подвержены пересмотру ожиданий участников рынка относительно будущей траектории ключевой ставки и продолжили находиться под влиянием внешнеполитических факторов. Доходности ОФЗ выросли на 1,2 п.п. на 2-летнем горизонте и на 2,4 п.п. на 10-летнем горизонте (до 15,1% и 16,9% соответственно). Индекс РТС за тот же период времени снизился на 23,3%, в то время как индекс Мосбиржи – на 18,0%. Все отраслевые индексы снизились, наибольшее снижение продемонстрировали строительство (-39,4%), металлы и добыча (-35,4%) и потребительский сектор (-30,5%). Рубль по итогам 9 месяцев 2026 года ослаб на 6,4% по отношению к доллару США и на 9,2% по отношению к китайскому юаню.

		В текущей экономической и геополитической ситуации руководство Общества предпринимает необходимые меры реагирования и соответствующие действия для поддержания устойчивости бизнеса Общества. **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, биоразнообразие 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	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»). 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. 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.
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	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. 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. 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**.
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	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: **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. **Резерв на обесценение прочих активов** Финансовый результат от изменения данных резервов представлен в статьях «прочие доходы» или «прочие расходы» Отчета о финансовых результатах Общества;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		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; **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.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. **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. **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. **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. **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: • 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. Процентные доходы и расходы, начисленные по линейному методу, признаются равномерно в течение срока финансового инструмента. **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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		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: • Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости 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. • Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 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. • Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 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. 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.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	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. 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». 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. 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. 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		Официальный курс Банка России составлял: • по состоянию на 30 сентября 2026 г. – 84,4283 руб. за доллар США. • по состоянию на 30 сентября 2026 г. – 96,0625 руб. за Евро. • по состоянию на 30 сентября 2026 г. – 12,5764 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	Обращаем внимание на **Примечание 2**, в котором приведено описание ряда факторов, которые оказали влияние на деятельность Общества в отчетном периоде. 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. 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. 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 отчётного периода. По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределённость 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.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	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.
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	При отражении денежных средств и их эквивалентов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П *«О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения»* от 01.08.2022 г. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Эквиваленты денежных средств включают средства в кассе, на банковских счетах, а также остатки на клиринговых счетах индивидуального клирингового обеспечения. Общество включает в состав денежных средств остатки на специальных банковских счетах типа С. Оценка ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам и создание резервов под обесценение производится Обществом в соответствии с внутренней методикой, основанной на кредитном качестве организаций, осуществляющих хранение денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов приведены в таблице 5.2 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При отражении средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П *«О Плане 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. 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. После первоначального признания и до прекращения признания средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости. **Учет сделок обратного репо** 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. 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. 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		Учет ожидаемых кредитных убытков 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. 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.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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. 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. **Ценные бумаги** 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. Процентный (купонный) доход по долговым ценным бумагам признается линейным методом, исходя из ожидаемого графика погашения купона. 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**. **Ценные бумаги, переданные по сделкам прямого репо** 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. Общая стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам прямого репо, и отраженных в качестве финансовых активов представлена в **Примечании 30**.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		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. 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: • 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. 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»*. 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.
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	При отражении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № № 803-П *«О Плане 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. 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. **Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах** Порядок учета средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах описан в п. 10 настоящего Примечания.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		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. 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. 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 единоразово в момент осуществления. Учет сделок обратного репо с некредитными организациями аналогичен порядку учета обратного репо с кредитными организациями, описанным в п. 10 настоящего Примечания. После первоначального признания и до прекращения признания займы выданные и прочие размещенные средства учитываются по амортизированной стоимости. **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). Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: • 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. 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. После первоначального признания и до прекращения признания дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		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. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки отдельно для финансовых активов с учетом следующего типа обесценения: 1. являющихся обесцененными при первоначальном признании; 2. не являющихся обесцененными при первоначальном признании и 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. 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. 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). Сумма резерва по дебиторской задолженности рассчитывается упрощенным методом, предусмотренным МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*. Оценка производится на коллективной основе за весь срок актива, независимо от наличия признаков обесценения или значительного увеличения кредитного риска.
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	При отражении прочих активов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П *«О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения»* от 01.08.2022 г. 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. Общество оценивает резервы по обесценению прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 *«Обесценение активов»*, 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.
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 *«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*

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» от 31.03.2025 г. 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 поставки 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»). **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**. **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** 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. 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**.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При отражении финансовых обязательств, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П *«О Плане 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 от 30.06.2025 № 7115-У *«О 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»* от 30.06.2025 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. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств клиентов, кредитов, займов и прочих привлеченных средств, выпущенных долговых ценных бумаг, а также кредиторской задолженности. **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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		финансовыми инструментами, осуществляемых на основании возмездных договоров с клиентом (далее – «брокерской деятельности»). Обязательства Общества перед клиентами изменяются в результате зачисления или списания денежных средств по специальным брокерским банковским счетам или счетам индивидуального клирингового обеспечения. **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**. **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**. Списания и зачисления денежных средств клиентов на специальные брокерские счета и счета ИКО могут осуществляться в результате: • 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. 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. 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 пред клиентами, отраженных в составе финансовых обязательств по амортизированной стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания средства клиентов учитываются по амортизированной стоимости. **Займы и прочие привлеченные средства** Данная категория включает средства, полученные: • по заключенному между Обществом и банком кредитному договору;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		• 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. 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. 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 единоразово в момент осуществления. **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. 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. 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 единоразово в момент осуществления. После первоначального признания и до прекращения признания займы и прочие привлеченные средства учитываются по амортизированной стоимости. **Выпущенные долговые ценные бумаги** Общество не имеет выпущенных долговых ценных бумаг. **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**.

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
	средств (для каждой группы основных средств)	*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. 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). 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 конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы. 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. 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. 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. 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. 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. Последующий учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам основных средств.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Общество не применяет модель учета основных средств по переоцененной стоимости.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	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. 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.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	• 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)	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. Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • 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
		• 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. При неудовлетворении одного из условий признания, расходы на нематериальные активы списываются на расходы того периода, в котором они были понесены. Общество объединяет в однородные группы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Общества. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка: • 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)	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. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. 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. Последующий учет нематериальных активов ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам нематериальных активов.
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,	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. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию в составе расходов периода на дату их выявления.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
	информации о наличии возможных признаков обесценения	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. 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. Общество ежегодно проверяет нематериальный 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.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Начисление амортизации по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования производится ежемесячно линейным способом. 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: • 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. При этом срок полезного использования нематериальных активов не может превышать срок деятельности Общества. 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. 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. 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. 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. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		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.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Если Общество не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ею в качестве затрат на стадии исследований. Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Общества, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на расходы периода. Затраты, первоначально признанные Обществом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	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. 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. 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. Общество формирует резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками. 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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		операциями по обеспечению деятельности, текущего отчетного периода. Сумма недоиспользованного 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	**Первоначальное признание** При заключении договора, признаваемого финансовой арендой, Общество осуществляет признание: • Актива в форме права пользования по строке «Основные средства» бухгалтерского баланса; • Арендных обязательств по строке «Кредиты, займы и прочие привлеченные средства» (**Примечание 14**). 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. **Определение ожидаемого срока аренды** Общество определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с: • 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. 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		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. **Последующая оценка обязательства по аренде** После даты начала аренды Компания-арендатор оценивает обязательство по аренде следующим образом: • 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. Общество повторно оценивает обязательство по аренде в любом из следующих случаев: • 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 изменение срока аренды или изменение оценки опциона на покупку базового актива. 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 применение пересмотренной ставки дисконтирования Общество определяет такую ставку на дату проведения переоценки. 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. **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.
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	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. Перечисленные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, подлежат признанию в качестве уплаченного аванса в составе прочих активов.

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	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. 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. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: • по себестоимости, или; • по чистой возможной цене продажи. 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.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	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. Резерв – оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: • у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		• возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Общество создает следующие виды оценочных обязательств: • по незаконченным судебным делам; • по налоговым претензиям; • по прочим обязательствам некредитного характера. Резерв – оценочное обязательство представляет собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующих обязательств. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующей обязанности, представляет собой сумму, которую 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. Общество пересматривает оценочные обязательства – резервы ежемесячно не позднее последнего календарного дня каждого месяца, при этом проверяется: • 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. 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.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	При отражении кредиторской задолженности Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П *«О Плане счетов 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. Кредиторская задолженность возникает в результате поставки товаров, оказании услуг Общества в момент признания расходов по приобретению товаров или услуг. Расход по прочим (хозяйственным) операциям признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: • 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. В отношении работ и услуг неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия результатов работы, оказания услуги.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		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. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности. Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	При отражении уставного капитала и эмиссионного дохода Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П *«О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения»* от 01.08.2022 г. 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. Общество формирует/увеличивает уставный капитал за счет поступлений (в виде денежных средств, имущества, других активов). Уставный капитал уменьшается за счет: • возврата средств уставного капитала участникам Общества; • аннулирования выкупленных долей уставного капитала. **Эмиссионным доходом** признается доход в виде превышения цены реализации долей над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и (или) увеличении уставного капитала Общества. **Добавочный капитал** – статья капитала, которая формируется за счет: • 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; Уставный капитал, эмиссионный доход и добавочный капитал отражаются по первоначальной стоимости.
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 порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»* от 10.10.2025

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежемесячно на последний календарный день месяца. 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. **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. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Общество анализирует выполнение следующих условий: • имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; • прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. 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. 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. 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: • 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. 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		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. 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. 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. 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 подлежит 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. Общество производит взаимозачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств в том и только в том случае, если Общество: • 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. Общество производит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в том и только в том случае, если: • 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	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.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	При отражении прочих объектов бухгалтерского учета Общество руководствуется требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026			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	19 080	(327)	18 753	18 351	(35)	18 316
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	13 237 333	(1 476)	13 235 857	15 522 492	(1 593)	15 520 899
7	**Итого**	**13 256 413**	**(1 803)**	**13 254 610**	**15 540 843**	**(1 628)**	**15 539 215**

По состоянию на 30 сентября 2026 г. остатки денежных средств Общества были размещены в шести российских кредитных и двух иностранных организациях (на 31 декабря 2025 г. – в десяти российских кредитных и двух иностранных организациях). Совокупная сумма этих остатков на 30 сентября 2026 г. составляла 13 256 413 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 30 сентября 2026 года 12 216 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 30 сентября 2026 года составил 48 404 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 30 сентября 2026 года составила 13 185 941 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 30 сентября 2026 года составил 11 128 990 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года: 9 041 453 тыс. руб.).

Суммы выше указаны до вычета резерва под обесценение.

По состоянию на 30 сентября 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 9 месяцев 2026 г. и за 12 месяцев 2025 г.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026	На 31.12.2025
1	Денежные средства	13 194 768	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	1 887	3 619
6	Прочее	5 648 771	9 152 219
7	**Итого**	**18 845 426**	**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 30.09.2026	На 31.12.2025
1	Ценные бумаги	6 549 867	8 693 263
2	Цифровые финансовые активы	-	-
3	Прочие долевые инструменты	7 800	4 914
4	Производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	259	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**	**6 557 926**	**8 699 747**

Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего Примечания.

В течение 9 месяцев 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 30.09.2026	На 31.12.2025
1	**Долевые ценные бумаги,** в том числе:	**2 146 246**	**1 397 912**
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	143 569	191 178
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	520 780	648 350
4	нефинансовых организаций	1 481 897	558 384
5	**Долговые ценные бумаги**, в том числе:	**4 403 621**	**7 295 350**
6	Правительства Российской Федерации	3 832 496	3 392 562
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	328 736	407 494
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	18 570	1 598 994
11	нефинансовых организаций	223 820	1 896 300
12	**Итого**	**6 549 867**	**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 30.09.2026			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	5 651 630	(881)	5 650 749	9 156 422	(2 373)	9 154 049
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2 000	-	2 000	2 000	(1)	1 999
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	31 991 514	-	31 991 514	39 414 370	-	39 414 370
11	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	28 014	(2 522)	25 492	26 339	(2 354)	23 985
12	Прочее	-	-	-	193	-	193
13	**Итого**	**37 673 158**	**(3 404)**	**37 669 755**	**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 30 сентября 2026 года составила 4 542 907 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 г.: 6 952 894 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2026 г. и 31 декабря 2025 г. средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах не были просрочены.

В течение 9 месяцев 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 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026		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 (2%) до 15,5% Юань: от 1% до 4,7%	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 30.09.2026			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	1	-	1	3	-	3
4	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
5	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
6	Прочие выданные займы	1 312 165	(13 821)	1 298 344	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
8	Прочее	-	-	-	-	-	-
9	**Итого**	**1 312 166**	**(13 821)**	**1 298 345**	**3**	**-**	**3**

В течение 9 месяцев 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 30 сентября 2026 г.:
ООО «Технологии Инвестиций» – 1 312 165 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 30.09.2026			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	5 518	-	5 518	3 637	-	3 637
2	Дебиторская задолженность клиентов	22 167	(5 591)	16 576	19 737	(2 620)	17 117
3	Расчеты с биржами	149	-	149	18	-	18
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	3 873	(4)	3 869	1 944 230	(1 944)	1 942 286
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	50 313	(17 621)	32 692	41 052	(19 798)	21 254
8	**Итого**	**82 020**	**(23 216)**	**58 804**	**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 30 сентября 2026 г.:

- ПАО Московская Биржа – 21 650 тыс. руб.
- НКО НКЦ (АО) – 15 054 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 30 сентября 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 30.09.2026				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 30 сентября 2026 года составляет 100%, оплачена полностью и признана инвестицией в дочернюю организацию. Стоимость доли была увеличена в 2025 году за счет взноса 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 30.09.2026			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	181 296	-	181 296	159 136	-	159 136
2	Расчеты с персоналом	1 367	-	1 367	728	-	728
3	Расчеты по социальному страхованию	923	-	923	3 486	-	3 486
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	17	-	17	-	-	-
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	28 274	-	28 274	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	14 971	-	14 971	14 426	-	14 426
10	**Итого**	**226 848**	**-**	**226 848**	**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 30.09.2026	На 31.12.2025
1	Производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	163	426
2	Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	328 017	173 142
3	Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-
4	Встроенные производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
5	Прочее	-	-
6	**Итого**	**328 180**	**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 30.09.2026	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	18 601 718	23 829 825
5	Средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-	-
6	Прочее	-	-
7	**Итого**	**18 601 718**	**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 30.09.2026	На 31.12.2025
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
2	Обязательства по аренде	294 527	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,** в том числе:	**29 301 406**	**37 933 172**
7	сделки репо	29 299 904	37 931 155
8	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	-	515
	использование средств клиентов, предоставивших брокеру такое право	1 502	1 502
9	**Средства, привлеченные от других юридических лиц,** в том числе:	**7 285**	**5 010**
10	сделки репо	-	-
11	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	-	-
	использование средств клиентов, предоставивших брокеру такое право	7 285	5 010
12	**Средства, привлеченные от физических лиц,** в том числе:	**174 736**	**252 198**
13	сделки репо	-	-
14	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	-	-
	использование средств клиентов, предоставивших брокеру такое право	174 736	252 198
15	Прочее	-	-
16	**Итого**	**29 777 954**	**38 637 260**

В течение 9 месяцев 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 30.09.2026		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 (5%) до 14,2% Юань: от 0,5% до 3,21%	До 90 дней	РУБ: от 15,25% до 16,25% Юань: от (0,87%) до 0,73%	До 90 дней
3	Средства, привлеченные от других юридических лиц	РУБ: 0%	До 30 дней	РУБ: 0%	До 30 дней
4	Средства, привлеченные от физических лиц	РУБ: 0%	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 30.09.2026	На 31.12.2025
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	9 905	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:	**193**	**177**
6	кредиторская задолженность перед брокерами и дилерами	-	-
7	кредиторская задолженность перед клиентами	193	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	16 095	1 944 599
10	**Расчеты с организаторами торговли,** в том числе:	**4 917**	**3 847**
11	на фондовом рынке	-	1
12	на валютном рынке	-	-
13	на срочном рынке	106	42
14	на товарном рынке	-	-
15	прочие	4 810	3 804
16	Расчеты с операторами товарных поставок	-	-
17	Расчеты с репозитарием	-	-
18	Расчеты с клиринговыми организациями	-	-
19	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
20	Прочее	70 111	50 848
21	**Итого**	**101 220**	**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 30.09.2026**	**-**	**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 30.09.2026	На 31.12.2025
1	Расчеты с клиентами	-	-
2	Расчеты с персоналом	556 804	505 029
3	Расчеты по социальному страхованию	98 670	95 219
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	13 341	15 165
6	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
7	Прочее	-	-
8	**Итого**	**668 815**	**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 30 сентября 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 9 месяцев 2026 года и в течение 2025 года изменений структуры долей не было
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	В течение 9 месяцев 2026 года и в течение 2025 года корректировок капитала на инфляцию не осуществлялось
4	Информация о распределении прибыли	В течение 9 месяцев 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 9 месяцев 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 классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 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:	**164 087**	**(821 297)**	**(1 385)**	**-**	**(658 595)**
2	ценные бумаги	(70 391)	(821 297)	(1 385)	-	(893 073)
3	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
4	прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	234 478	-	-	-	234 478
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
7	прочее	-	-	-	-	-
8	**Финансовые обязательства**, в том числе:	**(440 739)**	**375**	**-**	**-**	**(440 364)**
9	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	(455 510)	-	-	-	(455 510)
10	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	14 771	375	-	-	15 146
11	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-
12	прочее	-	-	-	-	-
13	**Итого**	**(276 652)**	**(820 922)**	**(1 385)**	**-**	**(1 098 959)**

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 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**:**	**1 772 665**	**(22 152)**	**(27 543)**	**-**	**1 722 970**
2	ценные бумаги	22 885	(22 152)	(27 543)	-	(26 810)
3	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
4	прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	1 749 780	-	-	-	1 749 780
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
7	прочее	-	-	-	-	-
8	**Финансовые обязательства,**					
	в том числе:	**(169 044)**	**(15 856)**	**-**	**-**	**(184 900)**
9	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	(152 861)	-	-	-	(152 861)
10	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	(16 183)	(15 856)	-	-	(32 039)
11	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-
12	прочее	-	-	-	-	-
13	**Итого**	**1 603 621**	**(38 009)**	**(27 543)**	**-**	**1 538 070**

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
за 3 квартал 2026 г.

Таблица 19.1.3

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:	**1 251**	**(258 413)**	**(1 385)**	**-**	**(258 547)**
2	ценные бумаги	(52 092)	(258 413)	(1 385)	-	(311 890)
3	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
4	прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	53 343	-	-	-	53 343
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
7	прочее	-	-	-	-	-
8	**Финансовые обязательства,** в том числе:	**(157 024)**	**(17 542)**	**-**	**-**	**(174 566)**
9	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	(164 491)	-	-	-	(164 491)
10	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	7 467	(17 542)	-	-	(10 075)
11	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-
12	прочее	-	-	-	-	-
13	**Итого**	**(155 772)**	**(275 955)**	**(1 385)**	**-**	**(433 113)**

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
за 3 квартал 2025 г.

Таблица 19.1.4

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:	**202 117**	**(207 339)**	**(28 652)**	**-**	**(33 874)**
2	ценные бумаги	82 357	(207 339)	(28 652)	-	(153 634)
3	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
4	прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	119 760	-	-	-	119 760
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
7	прочее	-	-	-	-	-
8	**Финансовые обязательства,** в том числе:	**(74 873)**	**(7 163)**	**-**	**-**	**(82 036)**
9	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	(72 267)	-	-	-	(72 267)
10	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	(2 606)	(7 163)	-	-	(9 769)
11	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-
12	прочее	-	-	-	-	-
13	**Итого**	**127 244**	**(214 503)**	**(28 652)**	**-**	**(115 910)**

Примечание 20. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	**По необесцененным финансовым активам,** в том числе:	**5 045 835**	**6 222 457**	**1 888 630**	**2 392 763**
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	579 242	832 543	182 613	308 968
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	-	-	-	-
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	4 339 493	5 389 109	1 660 526	2 083 795
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	127 100	805	45 491	-
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
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**	**5 045 835**	**6 222 457**	**1 888 630**	**2 392 763**

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 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	Доходы (расходы) от операций купли-продажи иностранной валюты	89 117	450 231	112 047	91 717
2	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	641 900	(394 712)	420 408	274 701
3	**Итого**	**731 017**	**55 519**	**532 455**	**366 418**

Примечание 21.1 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

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

Таблица 21.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	19	-	19	-
2	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	(18)	-	(18)	-
3	**Итого**	**1**	**-**	**1**	**-**

Примечание 22. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария					
1	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	255 059	321 351	79 584	104 982
2	Выручка от оказания услуг по проведению операций по счетам депо	9 038	61 126	1 735	27 123
3	Выручка от оказания услуг расчетного депозитария	-	-	-	-
4	Выручка от оказания услуг по ответственному хранению ценных бумаг	-	-	-	-
5	Выручка от оказания услуг по учету финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг	-	-	-	-
6	Выручка от оказания сопутствующих услуг по депозитарной деятельности	105	5 473	25	-
7	**Итого**	**264 202**	**387 949**	**81 344**	**132 104**
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности					
8	Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке	241 722	215 871	81 012	56 920
9	Комиссионные доходы от клиентских операций на срочном рынке	44 880	24 633	19 646	9 979
10	Комиссионные доходы от клиентских операций на валютном рынке	27 655	23 008	9 033	7 874
11	Комиссионные доходы от клиентских операций на товарном рынке	-	-	-	-
12	Комиссионные доходы от прочих клиентских операций	232	3	158	-
13	Комиссионные доходы за перечисление денежных средств	-	-	-	-
14	Выручка от оказания услуг по размещению ценных бумаг	201 110	96 998	46 812	53 681
15	**Итого**	**515 599**	**360 513**	**156 661**	**128 455**
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности					
16	Выручка от оказания услуг специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг)	-	-	-	-
17	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	12 761	7 842	4 808	3 278
18	Выручка от оказания услуг бюро кредитных историй	-	-	-	-
19	Выручка от оказания услуг кредитного рейтингового агентства	-	-	-	-
20	Выручка от оказания услуг страхового брокера	-	-	-	-
21	Выручка от оказания услуг оператора финансовых платформ	-	-	-	-
22	Выручка от оказания услуг оператора инвестиционных платформ	-	-	-	-
23	Выручка от оказания услуг оператора информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов	-	-	-	-
24	**Итого**	**12 761**	**7 842**	**4 808**	**3 278**
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности					
25	Агентское вознаграждение	-	-	-	-
26	Выручка от оказания услуг маркет-мейкера	112 424	100 331	40 871	29 881
27	Выручка от оказания услуг по обеспечению электронного документооборота	-	-	-	-
28	Выручка от оказания услуг по предоставлению доступа к программному обеспечению	8 520	5 040	2 648	1 541
29	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	3 807	34 008	1 269	8 604
30	Прочее	5 899	6 637	2 359	(2 571)
31	**Итого**	**130 650**	**146 016**	**47 148**	**37 455**
32	**Всего**	**923 211**	**902 320**	**289 959**	**301 292**

Примечание 23. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 027 660	1 013 408	284 256	286 687
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	169 161	168 969	42 186	39 179
3	Расходы по программе с установленными выплатами	-	-	-	-
4	Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	-	-	-	-
5	Расходы по выходным пособиям	1 160	35 090	-	2 000
6	Прочее	41	127	14	64
7	**Итого**	**1 198 022**	**1 217 594**	**326 456**	**327 930**

Примечание 24. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	-	-	-	-
2	Расходы на выплату премий	-	-	-	-
3	Почтовые расходы	-	-	-	-
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	32 636	42 494	9 609	12 027
5	Расходы по комиссии за клиринг	5 264	21 399	3 966	892
6	Биржевые сборы	14 734	19 746	5 633	4 430
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	115 292	137 915	39 245	43 233
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	6 601	12 819	3 507	605
15	**Итого**	**174 527**	**234 375**	**61 960**	**61 187**

Примечание 25. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 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	4 034 305	4 826 057	1 571 209	1 791 280
4	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-
5	По обязательствам по аренде	40 104	7 920	11 618	1 564
6	Прочее	-	-	-	-
7	**Итого**	**4 074 409**	**4 833 977**	**1 582 827**	**1 792 844**

Примечание 26. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	23 071	19 903	7 299	7 061
2	Амортизация основных средств	168 267	103 217	56 093	35 855
3	Амортизация нематериальных активов	18 988	22 125	6 329	7 359
4	Расходы по аренде	46 914	34 683	15 235	11 755
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	4 344	3 633	1 395	1 174
6	Расходы по страхованию	158	-	53	-
7	Расходы на рекламу и маркетинг	673	-	-	-
8	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	46 672	38 670	16 007	6 376
9	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-	-	-	-
10	Представительские расходы	1 912	1 527	573	358
11	Транспортные расходы	187	1 102	53	85
12	Расходы на служебные командировки	1 830	1 607	594	263
13	Прочие хозяйственные расходы	38	5 082	-	1 674
14	Неустойки (штрафы, пени)	5 002	56	-	49
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 312	19 445	5 457	5 234
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 803	1 885	628	733
17	Прочее	6 073	7 985	1 563	1 750
18	**Итого**	**335 242**	**260 919**	**111 279**	**79 727**

Примечание 27. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 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	-	18 986	-	18 704
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	80	85	37	-
6	Прочее	20	2 215	-	257 173
7	**Итого**	**100**	**21 286**	**37**	**275 877**

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 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	45 567	25 061	45	12 293
4	**Итого**	**45 567**	**25 061**	**45**	**12 293**

Примечание 28. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	280 951	313 609
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(350 041)	220 196
3	Прочее	-	-
4	**Итого налог на прибыль**, в том числе:	**(69 090)**	**533 805**
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	-	-
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(69 090)	533 805

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

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(159 750)	2 335 074
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль (25%)	(39 938)	583 768
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(11 909)	(22 398)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(19 822)	(31 026)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	7 913	8 627
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	(17 243)	(27 566)
7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды	-	-
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**	**(69 090)**	**533 805**

В течение 9 месяцев 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 30 сентября 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 9 месяцев 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 30.09.2026
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	44 089	-	232 905
3	Обязательства перед сотрудниками в части неиспользованных отпусков	38 309	11 754	-	50 063
4	Резервы по финансовым активам по амортизированной стоимости	6 679	3 211	-	9 890
5	Средства клиентов в иностранной валюте	5 681	(5 681)	-	-
6	Финансовая аренда	-	3 807	-	3 807
7	Сделки РЕПО в иностранной валюте	5 423	(3 826)	-	1 596
8	Расчеты с дебиторами и кредиторами	21	52	-	73
9	Резервы по денежным средствам	1 000	(329)	-	671
10	Нематериальные активы	452	-	-	452
11	**Общая сумма отложенного налогового актива**	**508 980**	**53 076**	**-**	**562 056**
12	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
13	**Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами**	**508 980**	**53 076**	**-**	**562 056**
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
14	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости	(363 055)	256 991	-	(106 064)
15	Средства клиентов в иностранной валюте	(37 537)	37 537	-	-
16	Сделки РЕПО в иностранной валюте	(3 858)	2 547	-	(1 311)
17	Расчеты с дебиторами и кредиторами	(1 611)	(110)	-	(1 721)
18	Основные средства	(43)	(1)	-	(44)
19	**Общая сумма отложенного налогового обязательства**	**(406 104)**	**296 965**	**-**	**(109 139)**
20	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	**102 876**	**350 041**	**-**	**452 917**
21	**Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)**	**102 876**	**350 041**	**-**	**452 917**

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств
За 9 месяцев 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 30.09.2025
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости	409 223	(164 757)	-	244 465
2	Обязательства перед сотрудниками в части неиспользованных отпусков	36 861	(4 146)	-	32 715
3	Резервы по финансовым активам по амортизированной стоимости	16 772	(9 696)	-	7 076
4	Резервы по инвестициям в дочерние/ассоциированные предприятия	4 747	(4 747)	-	-
5	Средства клиентов в иностранной валюте	6 115	(6 115)	-	-
6	Финансовая аренда	22 272	(18 829)	-	3 443
7	Сделки РЕПО в иностранной валюте	457	1 533	-	1 990
8	Расчеты с дебиторами и кредиторами	179	(71)	-	110
9	Резервы по денежным средствам	1 067	(209)	-	858
10	Нематериальные активы	452	-	-	452
11	**Общая сумма отложенного налогового актива**	**498 145**	**(207 036)**	**-**	**291 109**
12	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
13	**Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами**	**498 145**	**(207 036)**	**-**	**291 109**
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
14	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости	294 891	31 189	-	326 080
15	Расчеты с дебиторами и кредиторами	888	80	-	967
16	Основные средства	80	(30)	-	50
17	Средства клиентов в иностранной валюте	18 080	(18 080)	-	-
18	**Общая сумма отложенного налогового обязательства**	**313 939**	**13 160**	**-**	**327 098**
19	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	**184 206**	**(220 196)**	**-**	**(35 990)**
20	**Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)**	**184 206**	**(220 196)**	**-**	**(35 990)**

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 рыночным 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 30 сентября 2026 г. Общество имело позицию в облигациях в размере 4,4 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 30 сентября 2026 г. 97,3% 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 30 сентября 2026 г. 97,3% 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	Под дефолтом эмитента/контрагента Обществом понимается наступление одного из событий: • 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. Определение сформулировано на основе критериев МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	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. При выбытии (погашении) или списании финансового актива, производится списание резерва под обесценение по данному финансовому активу в полном объеме.
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	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».
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 30 сентября 2026 г. по сделкам обратного РЕПО Обществом в качестве обеспечения были получены ценные бумаги общей стоимостью по данным бухгалтерского учета 21 190 299 тыс. руб., а также клиринговые сертификаты участия общей стоимостью 12 589 600 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 30 сентября 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 обеспечение 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 30 сентября 2026 г. Общество является стороной по следующим делам (далее – «Судебные дела»):

А40-304834/2024	А40- 231606/2023	А40-310713/2024
А40-231664/2023	А40-231669/2023	А21-12793/2023
А40-211908/2024		А21-12792/2023
		А21-16114/2024

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 сокращение 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 A
BBB+ - B+		
B+	AA+	
B	AA, AA-, A+	
B-	A, A-	
B-	BBB+	Рейтинг B
CCC+	BBB, BBB-, BB+	
CCC	BB, BB-, B+	
CCC-	B, B-	
CC	CCC+, CCC, CCC-	Рейтинг C
C	CC, C	
D	D	Рейтинг D
NR	NR	Без рейтинга

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 30 сентября 2026 г.**

Таблица 29.2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	**Денежные средства,** в том числе:	**13 242 914**	**11 584**	**-**	**-**	**112**
2	расчетные счета	7 056	11 584	-	-	112
3	прочее	13 235 857	-	-	-	-
4	**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости,** в том числе:	**37 629 374**	**14 897**	**-**	**-**	**25 484**
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	5 638 382	12 367	-	-	-
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	2 000	-	-	-
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	31 990 985	530	-	-	-
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	7	-	-	-	25 484
9	прочее	-	-	-	-	-
10	**Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости,** в том числе:	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 298 345**
11	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	-	-	-	-	1
12	прочие выданные займы	-	-	-	-	1 298 344
13	**Итого**	**50 872 287**	**26 481**	**-**	**-**	**1 323 941**

**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 A	Рейтинг B	Рейтинг C	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 30 сентября 2026 г.**

Таблица
29.3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости,** в том числе:	**4 018**	**-**	**-**	**-**	**54 786**
2	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	5 518
3	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	16 576
4	расчеты с биржами	149	-	-	-	-
5	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	3 869	-	-	-	-
6	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	прочее	-	-	-	-	32 692
8	**Итого**	**4 018**	**-**	**-**	**-**	**54 786**

**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 A	Рейтинг B	Рейтинг C	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 30 сентября 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	13 253 033	-	1 577	13 254 610
2	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,** в том числе:	**6 432 417**	**125 391**	**119**	**6 557 926**
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 432 417	125 391	119	6 557 926
4	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости,** в том числе:	**38 995 246**	**5 355**	**26 302**	**39 026 904**
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	37 644 263	-	25 492	37 669 755
6	займы выданные и прочие размещенные средства	1 298 344	-	1	1 298 345
7	дебиторская задолженность	52 639	5 355	809	58 804
8	Инвестиции в дочерние организации	200 000	-	-	200 000
9	Прочее	220 385	333	6 130	226 848
10	**Итого активов**	**59 101 081**	**131 079**	**34 128**	**59 266 288**
	Раздел II. Обязательства				
11	**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,** в том числе:	**(328 180)**	**-**	**-**	**(328 180)**
12	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(328 180)	-	-	(328 180)
13	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости,** в том числе:	**(31 409 126)**	**(110 207)**	**(16 961 559)**	**(48 480 893)**
14	средства клиентов	(1 531 616)	(109 922)	(16 960 181)	(18 601 718)
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(29 777 954)	-	-	(29 777 954)
16	кредиторская задолженность	(99 556)	(285)	(1 378)	(101 220)
17	Прочее	(668 815)	-	-	(668 815)
18	**Итого обязательств**	**(32 406 121)**	**(110 207)**	**(16 961 559)**	**(49 477 887)**
19	**Чистая балансовая позиция**	**26 694 960**	**20 872**	**(16 927 431)**	**9 788 401**

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 30 сентября 2026 г.

Таблица 29.5.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	13 216 163	19 450	5 097	13 900	13 254 610
2	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,** в том числе:	**4 603 535**	**812 720**	**64 437**	**1 077 235**	**6 557 926**
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 603 535	812 720	64 437	1 077 235	6 557 926
4	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**, в том числе:	**30 808 374**	**30 102**	**4 708**	**8 183 719**	**39 026 904**
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	29 458 131	23 197	4 708	8 183 719	37 669 755
6	займы выданные и прочие размещенные средства	1 298 344	-	-	1	1 298 345
7	дебиторская задолженность	51 899	6 905	-	-	58 804
8	Инвестиции в дочерние организации	200 000	-	-	-	200 000
9	Прочее	220 792	2 647	-	3 409	226 848
10	**Итого активов**	**49 048 865**	**864 919**	**74 242**	**9 278 263**	**59 266 288**
	Раздел II. Обязательства					
11	**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,** в том числе:	**(328 152)**	**(28)**	**-**	**-**	**(328 180)**
12	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(328 152)	(28)	-	-	(328 180)
13	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости,** в том числе:	**(41 612 514)**	**(6 821)**	**(5 500)**	**(6 856 057)**	**(48 480 893)**
14	средства клиентов	(18 205 075)	(6 708)	(450)	(389 485)	(18 601 718)
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(23 311 678)	-	-	(6 466 276)	(29 777 954)
16	кредиторская задолженность	(95 761)	(113)	(5 049)	(296)	(101 220)
17	Прочее	(668 815)	-	-	-	(668 815)
18	**Итого обязательств**	**(42 609 481)**	**(6 849)**	**(5 500)**	**(6 856 057)**	**(49 477 887)**
19	**Чистая балансовая позиция**	**6 439 384**	**858 070**	**68 742**	**2 422 205**	**9 788 401**

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 30.09.2026		На 31.12.2025	
		Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих их обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих их обязательств
1	**Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,** в том числе:	**2 164 963**	**(1 949 830)**	**2 829 839**	**(2 501 022)**
2	долевые ценные бумаги	411 360	(355 040)	3 200	(2 767)
3	долевые цифровые финансовые активы	-	-	-	-
4	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
5	долговые ценные бумаги	1 753 603	(1 594 790)	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**	**2 164 963**	**(1 949 830)**	**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 30.09.2026 составляют 27 350 073 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 30.09.2026 составила 9 208 644 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 30.09.2026 составила 19 772 750 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	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 30 сентября 2026 г. по оценке Общества составляет 1,035,443 тыс. руб. 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.
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 30 сентября 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:	**4 923 307**	**1 626 337**	**8 283**	**6 557 926**
2	**финансовые активы,** в том числе:	**4 923 307**	**1 626 337**	**8 283**	**6 557 926**
3	**финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,** в том числе:	**4 923 307**	**1 626 337**	**8 283**	**6 557 926**
4	**финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,** в том числе:	**4 923 307**	**1 626 337**	**8 283**	**6 557 926**
5	долевые ценные бумаги	519 426	1 626 337	483	2 146 246
6	долговые ценные бумаги	4 403 621	-	-	4 403 621
7	прочие долевые инструменты	-	-	7 800	7 800
8	**производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод**, в том числе:	**259**	**-**	**-**	**259**
9	**производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:**	**-**	**-**	**-**	**-**
10	своп-договоры	-	-	-	-
11	**производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:**	**259**	**-**	**-**	**259**
12	опционные договоры	259	-	-	259
13	**Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости,** в том числе:	**328 180**	**-**	**-**	**328 180**
14	**финансовые обязательства,** в том числе:	**328 180**	**-**	**-**	**328 180**
15	**финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,** в том числе:	**328 180**	**-**	**-**	**328 180**
16	**финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,** в том числе:	**328 180**	**-**	**-**	**328 180**
17	**производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод,** в том числе:	**163**	**-**	**-**	**163**
18	**производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:**				
19	своп-договоры				
20	**производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги,** в том числе:	**163**	**-**	**-**	**163**
21	опционные договоры	163	-	-	163
22	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	328 017	-	-	328 017

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 30 сентября 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 30 сентября 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 30 сентября 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:	**42**	**1 301 135**	**-**	**-**	**-**	**50**	**1 301 226**
4	займы выданные и прочие размещенные средства	-	1 298 344	-	-	-	-	1 298 344
5	дебиторская задолженность	42	2 791	-	-	-	50	2 882
6	Инвестиции в дочерние организации	-	200 000	-	-	-	-	200 000
7	Основные средства и капитальные вложения в них	279 300	-	-	-	-	-	279 300
8	Прочие активы	-	-	-	360	-	-	360
9	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости,** в том числе:	**306 164**	**5 206**	**-**	**-**	**1**	**10 713**	**322 084**
10	средства клиентов	10 595	5 206	-	-	1	10 713	26 514
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	294 527	-	-	-	-	-	294 527
12	кредиторская задолженность	1 042	-	-	-	-	-	1 042
13	Прочие обязательства	-	-	-	225 274	-	-	225 274

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**	**3 724**
4	дебиторская задолженность	1 600	2 019	-	-	-	105	3 724
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	8 722
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 9 месяцев 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:	**840**	**112 482**	**-**	**-**	**-**	**-**	**113 321**
2	процентные доходы	796	126 303	-	-	-	-	127 100
3	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях	42	-	-	-	-	-	42
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2	(13 821)	-	-	-	-	(13 820)
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	2 971	86 085	-	-	5 818	5 312	100 185
6	Расходы на персонал	-	-	-	(232 410)	-	-	(232 410)
7	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	(7)	-	(7)
8	Процентные расходы	(40 103)	-	-	-	-	-	(40 103)
9	Общие и административные расходы	(212 994)	-	-	-	-	-	(212 994)
10	Прочие расходы	(4 344)	(32)	-	-	-	-	(4 376)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За 9 месяцев 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**	**-**	**6**	**-**	**2**	**-**	**883**
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	-	6	-	2	-	77
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	3 228	201	5 976	-	5 816	-	15 221
5	Расходы на персонал	-	-	-	(127 998)	-	-	(127 998)
6	Процентные расходы	(7 920)	-	-	-	-	-	(7 920)
7	Общие и административные расходы	(133 952)	-	-	-	-	-	(133 952)
8	Прочие доходы	-	-	18 986	-	-	-	18 986
9	Прочие расходы	(3 626)	-	-	-	-	-	(3 626)

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

Таблица 33.2.3

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:**	**-**	**53 538**	**-**	**-**	**-**	**-**	**53 538**
2	процентные доходы	-	45 491	-	-	-	-	45 491
3	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях	-	-	-	-	-	-	-
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	8 047	-	-	-	-	8 047
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	221	17 566	-	-	1 953	1 557	21 298
6	Расходы на персонал	-	-	-	(44 766)	-	-	(44 766)
7	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	(7)	-	(7)
8	Процентные расходы	(11 618)	-	-	-	-	-	(11 618)
9	Общие и административные расходы	(71 069)	-	-	-	-	-	(71 069)
10	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие расходы	(1 395)	(32)	-	-	-	-	(1 427)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 3 квартал 2025 года

Таблица 33.2.4

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:**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2	процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-
3	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях	-	-	-	-	-	-	-
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	1 312	201	6	-	1 826	-	3 345
6	Расходы на персонал	-	-	-	(32 411)	-	-	(32 411)
7	Процентные расходы	(1 564)	-	-	-	-	-	(1 564)
8	Общие и административные расходы	(46 328)	-	-	-	-	-	(46 328)
9	Прочие доходы	-	-	18 704	-	-	-	18 704
10	Прочие расходы	(1 171)	-	-	-	-	-	(1 171)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	232 410	127 998	44 766	32 411
2	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-	-	-
4	Выходные пособия	-	-	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-	-	-
6	**Итого**	**232 410**	**127 998**	**44 766**	**32 411**

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	