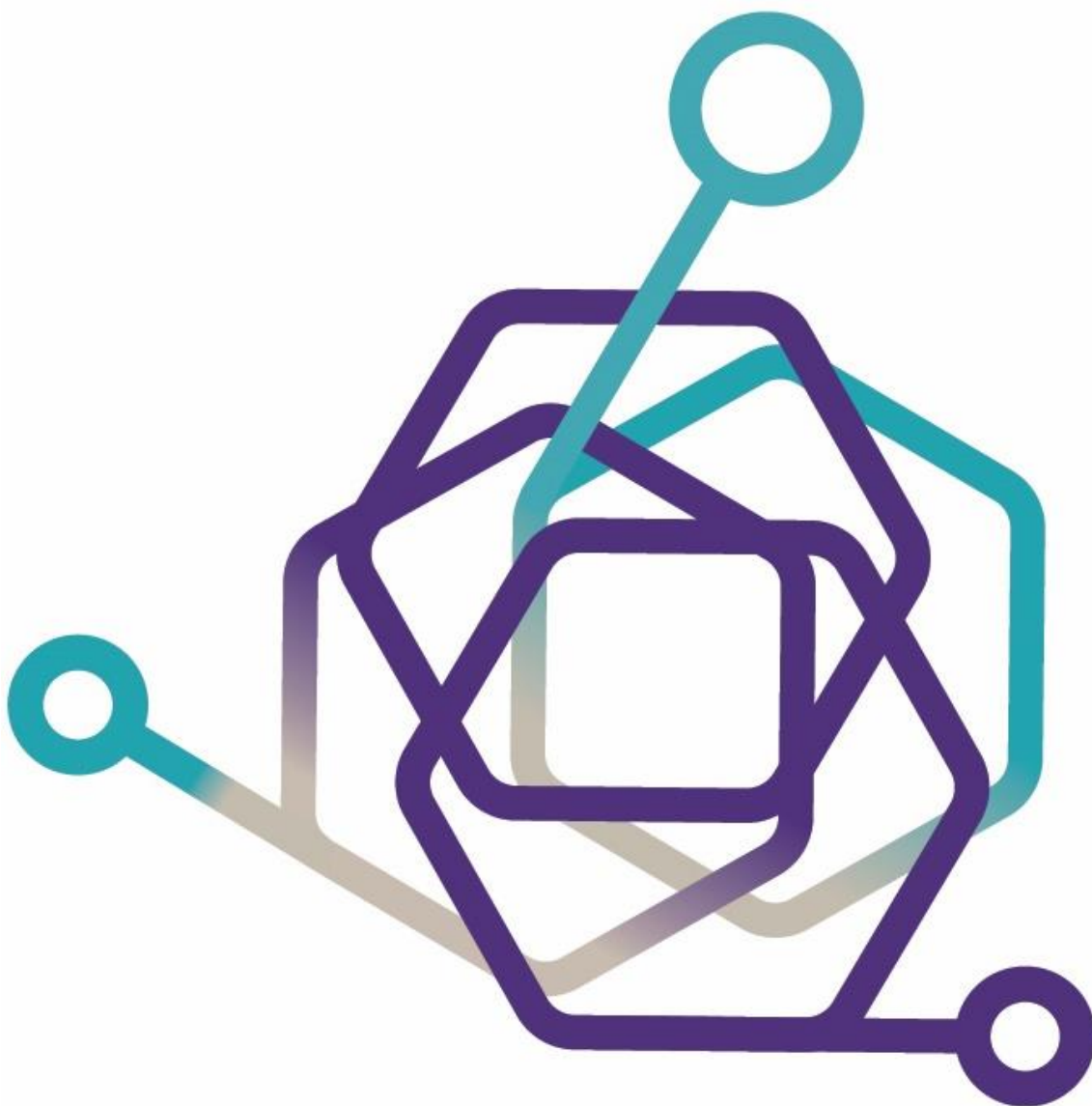


Общество с ограниченной ответственностью
Инвестиционная компания «САВ Капитал»

Аудиторское заключение независимого аудитора

о бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику
Общество с ограниченной ответственностью
Инвестиционная компания «САВ Капитал»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – примечания 4 «Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и 7 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе в виде договоров обратного РЕПО, составляют 49% от величины активов ООО ИК «САВ КАПИТАЛ» по данным бухгалтерского баланса организации на 31 декабря 2025 года.

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

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- анализ применяемой методики по классификации для оценки указанных финансовых активов;
- тестирование финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также проверку признанных по указанным активам процентных доходов и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на выборочной основе;
- оценку достаточности и корректности раскрытий, сделанных ООО ИК «САВ КАПИТАЛ» в примечаниях 4 «Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и 7 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение,
действует от имени аудиторской организации на основании
доверенности № 16/24 от 09.01.2024 года



Татьяна Владимировна Косакович
ОРНЗ 21606036208

Дата аудиторского заключения
«25» марта 2026 года



Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
Инвестиционная компания «САВ Капитал»
(ООО ИК «САВ Капитал»).

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 09.07.2007 г. за основным
государственным регистрационным номером
1075024006144.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

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

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

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

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	81639528	1075024006144	5024089134

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ "САВ КАПИТАЛ"
ООО ИК "САВ КАПИТАЛ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

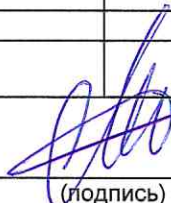
123112, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПРЕСНЕНСКИЙ, УЛ ТЕСТОВСКАЯ, дом 10, квартира 1/16
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	p5	3 505	558	424
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		84	94	
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	p6	84	94	
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		521 465	293 375	34 853
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	P7	297 691	281 193	34 790
6	займы выданные и прочие размещенные средства	P8	14 718	12 174	
7	дебиторская задолженность	P9	209 055	7	63
8	Инвестиции в дочерние организации	P10	15	15	
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	p11	16 146	17 701	2 131
10	Основные средства и капитальные вложения в них	p12	20 365	21 179	3 003
11	Отложенные налоговые активы	P30	47 797	54 327	39 856
12	Прочие активы	P13	2 112	4 402	1 915
13	Итого активов		611 489	391 651	82 181
Раздел II. Обязательства					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		17 717	15 616	2 859
15	средства клиентов	P14	335	190	3
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	P15	15 850	13 656	2 566
17	кредиторская задолженность	P16	1 532	1 770	291

18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	P30	20 203		
19	Прочие обязательства	P17	5 597	5 909	877
20	Итого обязательств		43 517	21 525	3 736
Раздел III. Капитал					
21	Уставный капитал	P18	33 150	33 150	33 150
22	Добавочный капитал		551 973	486 973	121 973
23	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		-17 151	-149 997	-76 678
24	Итого капитала		567 972	370 126	78 445
25	Итого капитала и обязательств		611 489	391 651	82 181

Генеральный директор
(должность)


(подпись)

Яровой Владимир
Владимирович

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

25.03.2026



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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	81639528	1075024006144	5024089134

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ "САВ КАПИТАЛ"
ООО ИК "САВ КАПИТАЛ"**

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПРЕСНЕНСКИЙ, УЛ ТЕСТОВСКАЯ, дом 10, квартира 1/16
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420003
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		48 929	26 876
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	P19	-52	-83 708
3	процентные доходы	P20	49 832	43 832
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		-70	246
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	P21	-781	-5

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
6	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	P22		66 511
7	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	P23	529	224
8	Расходы на персонал	P24	-83 938	-62 049
9	Прямые операционные расходы	P25	-2 032	-995
10	Процентные расходы	P26	-1 819	-1 755
11	Общие и административные расходы	P27	-60 091	-50 174
12	Прочие доходы	P28	258 002	205
13	Прочие расходы	P28		-122
14	Прибыль (убыток) до налогообложения		159 579	-87 790
15	Налог на прибыль, в том числе:	P30	-26 732	14 471
16	текущий налог на прибыль	P30	-20 203	
17	отложенный налог на прибыль	P30	-6 530	14 471
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		132 846	-73 319
Раздел II. Прочий совокупный доход				
19	Итого совокупного дохода (расхода)		132 846	-73 319

Генеральный директор
(должность)

25.03.2026


(подпись)

Яровой Владимир
Владимирович
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)



Приложение 3 к Положению Банка России от 2 октября 2024 года N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКATO 45286575000	Код организации	
	по ОКПО 81639528	ОГРН 1075024006144
		ИНН 5024089134

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ "САВ КАПИТАЛ"
ООО ИК "САВ КАПИТАЛ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПРЕСНЕНСКИЙ, УЛ ТЕСТОВСКАЯ, дом 10, квартира 1/16

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Остаток на 01.01.2024 г.	33 150	121 973	-76 678	78 445
2	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный	33 150	121 973	-76 678	78 445
3	Остаток на 01.01.2024 г.	33 150	121 973	-76 678	78 445
4	Прибыль (убыток) после налогообложения			-73 319	-73 319
5	Прочие взносы акционеров (участников)		365 000		365 000
6	Остаток на 31.12.2024 г.	33 150	486 973	-149 997	370 126
7	Остаток на 01.01.2025 г.	33 150	486 973	-149 997	370 126
8	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный	33 150	486 973	-149 997	370 126
9	Остаток на 01.01.2025 г.	33 150	486 973	-149 997	370 126

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	81639528	1075024006144	5024089134

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ "САВ КАПИТАЛ"
ООО ИК "САВ КАПИТАЛ"**

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПРЕСНЕНСКИЙ, УЛ ТЕСТОВСКАЯ, дом 10, квартира 1/16

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420005

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		172	124
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-145 013	-78 958
3	Проценты полученные		6	10 926
4	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		-570	
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		-82 631	-65 403
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		-1 639	-1 345
7	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		175 763	-260 145
8	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-53 912	-394 800
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
9	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			23 310 700
10	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-23 276 000
11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			34 700
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
12	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		600	940 000
13	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		-9 124	-944 767

14	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-8 524	-4 767
15	Прочие поступления от финансовой деятельности		65 000	365 000
16	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		56 476	360 233
17	Сальдо денежных потоков за отчетный период		2 564	133
18	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		428	
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	p5	562	428
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	p5	3 554	562

Генеральный директор

(должность)

25.03.2026

(подпись)

Яровой Владимир Владимирович
 (подпись)
 Фамилия, имя, отчество
 (последнее – при наличии)



Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	045-14001-100000 от 29.11.2016, 045-14002-001000 от 29.11.2016, 045-14205-000100 от 15.12.2023, 045-14194-010000 от 31.07.2023
2	Деятельность, осуществляемая организацией	брокерская деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, депозитарная деятельности, дилерская деятельность
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	123112, г.Москва, вн.тер.г. муниципальный округПресненский, ул. Тестовская, д. 10 , помещ. 1/16
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Бенефициарным владельцем ООО ИК «Сав Капитал» является Чемендряков Дмитрий Викторович (ИНН 772917201749)
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Филиалы на территории РФ и на территории иностранных государств отсутствуют
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	62

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Деятельность ООО ИК "Сав Капитал" преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. Центральный банк России снизил ключевую ставку с 20 до 16 процентов годовых с июля 2025.</p> <p>Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности ООО ИК "Сав Капитал" могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Компания продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Компании полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости ООО ИК "Сав Капитал" в текущих условиях.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии со стандартами МСФО и в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2024 №843-П, а также с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными нормативными актами Банка России.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	не применимо
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	не применимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	не применимо
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество производит оценки и делает допущения, которые влияют на отражение активов и обязательств, включая суммы доходов и расходов за отчетный период. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов. Учитываются ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В связи с неопределенностью факторов, связанных с оценочными значениями и суждениями, используемыми при подготовке финансовой отчетности Общества, фактические результаты могут отличаться от таких оценок.
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	Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение отчетного периода, включают следующие: отложенный налоговый актив. Признанные отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражаются в бухгалтерском балансе некредитной финансовой организации. Отложенный налоговый актив признается только в том случае, если использование соответствующего налогового вычета является высоковероятным. Это предполагает наличие временных разниц, восстановление которых ожидается в будущем, и наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли для произведения вычетов. Общество пересматривает оценку балансовой стоимости отложенных налоговых активов на каждую отчетную дату в зависимости от оценки вероятности того, что достаточная налогооблагаемая прибыль будет получена Обществом, чтобы реализовать все или часть отложенных налоговых активов. Оценка вероятности включает суждения, основанные на ожидаемых результатах деятельности Общества. Для оценки вероятности реализации отложенных налоговых активов в будущем используются различные факторы, включая результаты прошлых лет, операционный план, возможность получения материальной помощи от связанных сторон, истечение срока возмещения налоговых убытков и стратегию налогового планирования.

3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>В зависимости от классификации, Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой, либо по амортизированной стоимости. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости. Ниже представлено описание соответствующих методов оценки. Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплате на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Обществом. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Общества, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: 1) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, 2) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и 3) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания ожидаемых кредитных убытков. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации. Метод эффективной процентной ставки — это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются по курсу Банка России на соответствующую отчетную дату и отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности в рублевом эквиваленте. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в рублевый эквивалент по официальному обменному курсу Банка России на конец отчетного периода отражаются в составе прибыли или убытка за отчетный период. Пересчет по обменному курсу на конец отчетного периода не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долговые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.</p>
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	<p>Общество способно функционировать в качестве непрерывно действующей организации. Общество также намерено и способно предпринять действия, необходимые для обеспечения способности функционировать в качестве непрерывно действующей организации. По причине изменений в деятельности контрагентов и рыночной конъюнктуры значительно снизились объемы доходов по договорам оказания услуги, являвшейся основным источником получения прибыли.</p>

6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Новые изменения и усовершенствования к стандартам, стандарты, вступившие в действие с 1 января 2025 года, не оказали влияния или оказали незначительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.
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	Изменения обусловленные вступающими в силу новыми стандартами либо изменениями в действующих стандартах. Существенное влияние на учетную политику не предполагается.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции, включая краткосрочные банковские депозиты, с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах представляются в бухгалтерском балансе некредитной финансовой организации за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Также Общество размещает денежные средства в РЕПО на организованном рынке ценных бумаг через вышестоящего брокера. РЕПО обеспечено залогом ценных бумаг, следовательно резерв равен 0.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, также оцениваются по справедливой стоимости до момента их выбытия. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Общества. Процентными доходами по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество признает доходы, начисленные в виде купона и дисконта. Сумма дохода по купону рассчитывается линейным методом по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги. Сумма дисконта равномерно начисляется в течение срока обращения долговой ценной бумаги и относится на балансовый счет по учету процентных доходов. Сумма премии равномерно списывается в течение срока обращения долговой ценной бумаги и уменьшает процентные доходы. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются как доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Дебиторская задолженность и прочие предоставленные средства с определенными или фиксированными платежами, классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Размещенные средства и дебиторская задолженность первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая определяется с использованием преобладающих рыночных процентных ставок по аналогичным инструментам. В последующих периодах дебиторская задолженность и прочие предоставленные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Инвестиции в дочерние организации учитываются по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения

15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	В соответствии с применимыми ОСБУ (МСФО)
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, включая заемные средства, принимаются к учету по справедливой стоимости за вычетом расходов по операции. В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в бухгалтерском балансе некредитной финансовой организации отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет не должно зависеть от возможных будущих событий и должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (1) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (2) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (3) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Не применимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		

25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость в случаях, установленных ст. 170 НК РФ, в остальных случаях - за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Затраты на мелкий ремонт и ежедневное техобслуживание относятся на расходы текущего периода. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания актива в качестве объекта основных средств. На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на выбытие актива и ценности его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости; убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыли и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между полученной выручкой от продажи и их балансовой стоимостью и отражаются в прибыли и убытке за год.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применимо
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизационные отчисления рассчитываются исходя из первоначальной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения за минусом расчетной ликвидационной стоимости и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра. Амортизация рассчитывается линейным методом
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования основных средств определяется при признании основного средства исходя из: <ul style="list-style-type: none"> • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • нормативно – правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа основного средства.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данного 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); - 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.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его первоначального признания, и отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества, не включая возмещаемый налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. Состав расходов на приобретение и создание нематериального актива: - цена покупки нематериального актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок; - затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению; - затраты, связанные с вознаграждениями работникам, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние; - затраты на оплату профессиональных услуг, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние; - затраты на проверку надлежащей работы актива; - иные затраты за исключением расходов, не включаемых в расходы на приобретение и создание нематериальных активов, указанных ниже. Состав расходов, не включаемых в расходы на приобретение и создание нематериального актива: - затраты, связанные с внедрением новых продуктов или услуг (включая затраты на рекламу и проведение мероприятий по их продвижению); - затраты, связанные с ведением коммерческой деятельности на новом месте или с новой категорией клиентов (включая затраты на обучение персонала); - административные и прочие общие накладные расходы.

31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Все нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо
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	Начисление заработной платы, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, а также неденежных льгот (таких как услуги здравоохранения и детских садов) производится в том отчетном году, к которому относятся указанные расходы. Общество не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх платежей по государственному плану с установленными взносами.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Не применимо
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования. Основным критерием признания аренды долгосрочной является наличие в договоре аренды права или опциона Арендатора на продолжительное приоритетное пользование активом. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Арендатором по приведенной стоимости арендных платежей за весь срок предполагаемой аренды. Если предполагаемый срок долгосрочной аренды не установлен, то Общество применяет профессиональное суждение о предстоящем сроке аренды. Арендные платежи за весь предполагаемый срок дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки, приближенной к ключевой ставке Банка России. Обязательство по договору аренды признается в корреспонденции со счетами учета актива в форме права собственности пользования. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Арендные обязательства увеличиваются по мере начисления процентных расходов по ставке дисконтирования, применяемой при расчете приведенной стоимости арендных обязательств, и уменьшается по мере переноса арендных платежей на счет расчета с арендодателем.

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	Платежи, связанные с краткосрочной арендой, арендой продолжительностью менее 12 месяцев признаются равномерно в составе прибыли и убытков и раскрываются в ОФР по строке "Общехозяйственные и административные расходы"
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Ставки дисконтирования по договору аренды определяется исходя из средневзвешенной процентной ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями НФО на территории РФ по данным Банка России с учетом изменения ключевой ставки БР
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо
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	Не применимо
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы признаются в момент перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи. При списании в эксплуатацию и ином выбытии оценка материалов производится по средней стоимости каждого вида материалов.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервом - оценочным обязательством является обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резервы - оценочные обязательства признаются в бухгалтерском учете в качестве обязательства при соблюдении одновременно следующих условий: - у Общества есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату (квартал) и корректируются для наилучшего отражения текущей ситуации. Резерв используется только в отношении тех целей, дня которых он первоначально создавался.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал представляет собой взнос учредителей и отражается по первоначальной стоимости на основании учредительных документов. Денежные средства в сумме, полученные от участника в сумме, превышающей стоимость доли участника Общества, являются эмиссионным доходом и отражаются в составе добавочного капитала Общества. Также безвозмездное финансирование, предоставленное некредитной финансовой организации учитывается в составе добавочного капитала
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Не применимо
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), действующих на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений руководства (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отчетности свернуто, если существует законное право произвести взаимозачет текущих налоговых активов и обязательств, относящихся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом, и руководство намеревается взаимозачесть текущие налоговые активы и обязательства таким образом.
52	Порядок отражения дивидендов	Не применимо
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	В соответствии с применимыми ОСБУ (МСФО)

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	2 432	-34	2 398	452	-2	449
2	Прочее	1 122	-16	1 107	110	-1	109
3	Итого	3 554	-49	3 505	562	-3	558

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	3 554	562
2	Итого	3 554	562

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

Таблица 5.3
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025	3	3
2	расчетные счета	2	2
3	прочее	1	1
	Итого	4	4

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	46	46
5	расчетные счета	32	32
6	прочее	15	15
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	49	49
8	расчетные счета	34	34
9	прочее	16	16

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2024 г.

Таблица 5.3
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024	5	5
2	расчетные счета	5	5
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-1	-1
4	расчетные счета	-3	-3
5	прочее	1	1
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024	3	3
7	расчетные счета	2	2
8	прочее	1	1

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

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

Таблица 6.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	84	94
2	Итого	84	94

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

Таблица 6.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	84	94
2	нефинансовых организаций	84	94
3	Итого	84	94

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

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

Таблица 7.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	296 923		296 923	280 900		280 900
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	784	-16	768	298	-5	293
3	Итого	297 708	-16	297 691	281 198	-5	281 193

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

Таблица 7.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025	5	5
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	5	5
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	11	11
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	11	11
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	16	16
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	16	16

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2024 г.

Таблица 7.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024	295	295
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	291	291
3	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	4	4
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-291	-291
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-291	-291
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1	1
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024	5	5
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	5	5

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым сроком погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2025 г.

Таблица 7.3
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок на 31.12.2025 г.	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2025 г.	Диапазон контрактных процентных ставок на 31.12.2024 г.	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	14,50%-15,50%	от 1 до 7 дней	19,30%-20,40%	от 1 до 4 дней

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

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	1 515	-26	1 489	1 097	-13	1 084
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	13 229		13 229	11 090		11 090
3	Итого	14 744	-26	14 718	12 188	-13	12 174

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

Таблица 8.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам		Итого
		3	4	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025	13	13	13
2	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	13		13
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	13	13	13
4	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	13		13
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	26	26	26
6	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	26		26

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам за 2024 г.

Таблица 8.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	13	13
2	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	13	13
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024	13	13
4	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	13	13

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 9.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	55		55	7		7
2	Прочее	209 140	-140	209 000	150	-150	
3	Итого	209 195	-140	209 055	156	-150	7

Прочая дебиторская задолженность в размере 209 000 тысяч рублей составляет задолженность контрагента ЗАО "АймЭкс Глобал" за программное обеспечение, приобретенное с целью перепродажи. срок погашения задолженности - 30.06.2026

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

Таблица 9.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025	150	150
2	Дебиторская задолженность клиентов	140	140
3	прочее	10	10
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-10	-10
5	прочее	-10	-10
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	140	140
7	Дебиторская задолженность клиентов	140	140

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности за 2024 г.

Таблица 9.2
Тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12- месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024	10 789	10 789
2	дебиторская задолженность клиентов	10 779	10 779
3	прочее	10	10
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-10 639	-10 639
5	дебиторская задолженность клиентов	-10 639	-10 639
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024	150	150
7	дебиторская задолженность клиентов	140	140
8	прочее	10	10

Примечание 10. Инвестиции в дочерние организации

Инвестиции в дочерние организации

Таблица 10.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование дочернего предприятия	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.		На 31.12.2024 г.	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	доля участия, %	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	доля участия, %	балансовая стоимость	доля участия, %
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	ГРАНД ПРОЕКТИРОВАНИЕ АО	15	15	100	15	15	100	15	100
2	Итого	15	15		15	15		15	

Примечание 11. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 11.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Прочее	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	2 072		59		2 131
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 857	8 221	129		11 208
3	накопленная амортизация	-785	-8 221	-71		-9 077
4	Поступление				16 601	16 601
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	16 601			-16 601	
6	Амортизация	-1 017		-14		-1 030
7	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	17 657		45		17 701
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	19 458	8 221	129		27 809
9	накопленная амортизация	-1 801	-8 221	-84		-10 107
10	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	17 657		45		17 701
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	19 458	8 221	129		27 809
12	накопленная амортизация	-1 801	-8 221	-84		-10 107

Номер показа теля	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальны х активов	Итого
		Программное обеспечение	Прочее	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7
13	Амортизация	-1 541		-14		-1 555
14	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	16 115		31		16 146
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	19 458	8 221	129		27 809
16	накопленная амортизация	-3 343	-8 221	-98		-11 662

Примечание 12. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 12.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности			Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Прочее	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		3	4	5			
1	2	3	4	5	6		
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	494	2 510		3 003		
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 301	3 012		4 313		
3	накопленная амортизация	-807	-502		-1 309		
4	Поступление		17 738	9 931	27 669		
5	Перевод капитальных вложений в основные средства	9 931		-9 931			
6	Выбытие, в том числе:		-2 340		-2 340		
7	первоначальная (переоцененная) стоимость		-3 012		-3 012		
8	накопленная амортизация		672		672		
9	Амортизация	-2 343	-4 875		-7 218		
10	Прочее	64			64		
11	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	8 145	13 034		21 179		
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 232	17 738		28 970		

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности:			Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Прочее	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	3	4			
1	2						
13	накопленная амортизация	-3 087		-4 705			-7 791
14	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	8 145		13 034			21 179
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 232		17 738			28 970
16	накопленная амортизация	-3 087		-4 705			-7 791
17	Поступление			885	130		1 015
18	Перевод капитальных вложений в основные средства	130			-130		
19	Выбытие, в том числе:			-9 092			-9 092
20	первоначальная (переоцененная) стоимость			-17 738			-17 738
21	накопленная амортизация			8 647			8 647
22	Амортизация	-3 443		-5 903			-9 345
23	Прочее			16 608			16 608
24	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	4 833		15 532			20 365
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 362		17 493			28 855
26	накопленная амортизация	-6 529		-1 961			-8 490

Примечание 13. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 13.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	575	575	468	468	468
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 537	1 537	3 933	3 933	3 933
3	Итого	2 112	2 112	4 402	4 402	4 402

Анализ изменений запасов

Таблица 13.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов - запасные части	Виды запасов - материалы	Виды запасов - инвентарь и принадлежности	Виды запасов - прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Поступление (создание)		1 419	740		2 159
2	Выбытие		-1 419	-740		-2 159
3	Поступление (создание)	2	211	104	80 670	80 987
4	Выбытие	-2	-211	-104	-80 670	-80 987

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства клиентов

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 14.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	335	190
2	Итого	335	190

Примечание 15. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 15.1
Тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		3	4	3	4
1	Обязательства по аренде	15 850	13 656	15 850	13 656
2	Итого	15 850	13 656	15 850	13 656

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.12.2025 г.

Таблица 15.2
Тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	Процентные ставки на 31.12.2025 г.		Сроки погашения на 31.12.2025 г.		Процентные ставки на 31.12.2024 г.		Сроки погашения на 31.12.2024 г.	
		3	4	3	4	3	4	3	4
1	Обязательства по аренде	13,85%	25.08.2028	4	25.08.2028	13,03%	14.03.2027	5	6

Примечание 16. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 16.1
Тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	2		1	
2	кредиторская задолженность перед брокерами и дилерами	2		1	
3	Прочее	1 530		1 768	
4	Итого	1 532		1 770	

Примечание 17. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 17.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	4 740	4 387
2	Расчеты по социальному страхованию	847	1 522
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	9	
4	Итого	5 597	5 909

Примечание 18. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 18.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал составил 33 150 тыс.руб. На 31 декабря 2024 года - 33 150 тыс.руб. 100% уставного капитала принадлежит Чемендрякову Дмитрию Викторовичу (ИНН 772917201749).Добавочный капитал на 31 декабря 2025 составляет 551 973 тыс.руб. на 31 декабря 2024 года составлял 486 973 тыс.руб. В 2025 году была безвозмездная финансовая помощь от дочерней организации в размере 65 000 тыс.руб. По итогам 2025 года чистая прибыль общества составила 132 846 тыс.руб.
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	Структура долей капитала не менялась в течение 2025 года
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Не применимо
4	Информация о распределении прибыли	Прибыль не распределялась
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
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	<p>В Компании устанавливается многоуровневая структура ограничений (лимитов) по рискам, которая ограничивает принятие рисков Компанией, и мониторинг которой осуществляется на постоянной основе Отделом управления рисками.</p> <ul style="list-style-type: none"> - В рамках показателей ограничения рисков устанавливаются лимитные и сигнальные (свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Компании выделенного лимита) значения рисков. - Информация о нарушении установленных лимитных/сигнальных значений незамедлительно (по мере выявления данных фактов) доводится ответственным сотрудником Отдела управления рисками до Генерального директора, Контролера, Главного бухгалтера Компании с целью осуществления корректирующих мероприятий направленных на снижение уровня принятого риска, перераспределение установленного лимита (в случае такой необходимости). - Ограничения по рискам (в части финансовых контролей) утверждаются и пересматриваются не реже 1 (одного) раза в год, контроль за их соблюдением осуществляется Отделом управления рисками на основании оценки уровня значимых рисков в соответствии с Методикой по управлению рисками и проведению стресс-тестирования ООО ИК «СВ Капитал».

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	не применимо
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	не применимо

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

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

Таблица 19.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	-513	461	-52
2	ценные бумаги	-513	461	-52
3	Итого	-513	461	-52

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2024 г.

Таблица 19.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	-83 755	46	-83 708
2	ценные бумаги	-83 755	46	-83 708
3	Итого	-83 755	46	-83 708

Примечание 20. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 20.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	49 832	43 832
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79	
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		10 926
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	49 753	32 906
5	Итого	49 832	43 832

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
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от операций купли-продажи иностранной валюты	-245	-13
2	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	-536	8
3	Итого	-781	-5

Примечание 22. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

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

Таблица 22.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее		66 511
2	Итого		66 511

Примечание 23. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 23.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
1	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	220	56
2	Итого	220	56
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
3	Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке	309	125
4	Итого	309	125
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
5	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению		43
6	Итого		43
7	Всего	529	224

Примечание 24. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 24.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	69 721	48 449
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	12 442	8 596
3	Прочее	1 775	5 004
4	Итого	83 938	62 049

Примечание 25. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 25.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	1 431	710
2	Биржевые сборы		
3	Расходы на технические услуги	182	14
4	Прочее	419	271
5	Итого	2 032	995

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, кроме обязательств по аренде	102	147
2	По обязательствам по аренде	1 717	1 608
3	Итого	1 819	1 755

Примечание 27. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 27.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Амортизация основных средств	9 345	7 218
2	Амортизация нематериальных активов	1 555	1 030
3	Расходы по аренде	4 193	2 382
4	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов		103
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	2 123	723
6	Расходы на служебные командировки	396	1 391
7	Прочие хозяйственные расходы	6 551	8 541
8	Неустойки (штрафы, пени)	1	7
9	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	739	420
10	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	24	753
11	Прочее	35 164	27 604
12	Итого	60 091	50 174

Размер вознаграждения ООО "ФБК" за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год составило 825 тысяч рублей.

Примечание 28. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 28.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	257 174	
2	Прочее	827	205
3	Итого	258 002	205

Основная доля прочего дохода составляет от продажи программного обеспечения, приобретенного с целью перепродажи. А именно 257 196 тысяч рублей

Прочие расходы

Таблица 28.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее		122
2	Итого		122

Примечание 29. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором 31.12.2025 г.

Таблица 29.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	не применимо
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	не применимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	25.08.2025 произошла смена офиса. Арендодатель не изменился. Ставка дисконтирования увеличилась на 0,82%

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

Таблица 29.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	15 532	13 034
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	15 850	13 656

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

Таблица 29.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-8 524	-4 767
2	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-8 524	-4 767
3	Итого	-8 524	-4 767

Примечание 30. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 30.1
Тыс. руб.

Номер показа тебя	Наименование показателя	За 2025 г.		За 2024 г.	
		3	4	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	20 203			
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	6 530		-14 471	
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	26 732		-14 471	
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	26 732		-14 471	

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

Таблица 30.2
Тыс. руб.

Номер показа тебя	Наименование показателя	За 2025 г.		За 2024 г.	
		3	4	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	159 579		-87 790	
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	39 895		-17 558	
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	121		42	
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	121		42	
5	Прочее	-13 284		3 046	
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	26 732		-14 471	

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 30.3
Тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 2025 г.

Номер показа теля	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		На 01.01.2025 г.	
		3	4	5	5
1	2	3	4	5	5
	Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Внеоборотные активы	124	-76	199	
2	Прочие активы	35	-3	38	
3	Прочие обязательства	1 397	445	951	
4	Финансовые активы	14	14		
5	Общая сумма отложенного налогового актива	1 569	381	1 188	

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4	5
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	46 228	-6 917	53 145
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	47 797	-6 536	54 333
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
8	Финансовые активы		6	-6
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства		6	-6
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	47 797	-6 530	54 327
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	7 941	-6 530	14 471

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 30.3
Тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Внеоборотные активы	199	165	34
2	Прочие активы	38	-2 120	2 158
3	Прочие обязательства	951	523	429
4	Финансовые активы		-2	2
5	Общая сумма отложенного налогового актива	1 188	-1 435	2 623
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	53 145	15 912	37 233

7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	54 333	14 477	39 856
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
8	Финансовые активы	-6	-6	
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-6	-6	
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	54 327	14 471	39 856
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	14 471	14 471	

Примечание 31. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 31.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	<p>2</p> <p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допускающие и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>3</p> <p>1. Практика при управлении кредитным риском и ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков (включая методы и допущения): Определение модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) осуществляется на основании заключения о том, имело ли место значительное увеличение кредитного риска или кредитное обесценение финансового актива с момента первоначального признания. Стадия 1: финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Ожидаемые убытки в течение 12 месяцев). Стадия 2: кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания (Ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока финансового инструмента). Стадия 3: • Финансовые активы, которые не являлись приобретенными или созданными кредитно-обесцененными, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами;. • Приобретенные или созданные кредитно-обесцененными финансовым активы. (Ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока финансового инструмента). 2. Информация, используемая для оценки ожидаемых кредитных убытков: Основанием для начисления оценочного резерва ОКУ по денежным средствам на счетах в кредитных и прочих организациях, а также ценным бумагам является риск вероятного дефолта контрагента, у которого размещены денежные средства (открытые расчетные, специальные банковские, специальные брокерские, клиринговые счета, расчеты по сделкам РЕПО). Основанием для рассмотрения прочей финансовой дебиторской задолженности в качестве кредитно-обесцененной является нарушение дебитором условий договора (просрочка платежа), появление признаков ухудшения финансового состояния дебитора и иные события в соответствии с МСФО 9. Компания признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым активам, входящим в группы финансовых активов: - Остатки на счетах в кредитных организациях; - Депозиты, размещенные в кредитных организациях; - Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО; - Денежные средства, переданные вышестоящему брокеру; - Займы выданные; - Денежные средства в клиринговых организациях; - Долговые ценные бумаги; - Долевые ценные бумаги; - Прочая финансовая дебиторская задолженность.</p>
2	<p>Информация о подверженности организации кредитному риску</p>	

3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>1. Определение дефолта: Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, если происходит одно или несколько следующих событий, оказывающих негативное влияние на расчетные денежные потоки по финансовому активу:</p> <ul style="list-style-type: none"> • нарушение условий договора: дефолт или просрочка платежа более чем на 90 дней; • значительные финансовые затруднения способные привести к банкротству или финансовой реорганизации Контрагента; • предоставление кредитором уступки Контрагенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями Контрагента, которую кредитор не предоставил бы в ином случае; • изменение прочих параметров (при обязательном условии наличия обесценения). <p>2. Причина выбора определения: Выбранный перечень событий кредитного обесценения является экономически целесообразным с учетом перечня финансовых активов, в отношении которых Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).</p>
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Списание безнадежных финансовых активов происходит за счет созданных резервов
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	не применимо
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	<p>Начисление оценочного резерва по денежным средствам на счетах в кредитных и прочих организациях осуществляется с учетом следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на основании Кредитного рейтинга Контрагента, при этом итоговое значение Кредитного рейтинга Контрагента, имеющего Внешние рейтинги нескольких рейтинговых агентств, определяется на уровне наиболее актуального по дате присвоения значения Внешнего рейтинга с учетом шкал соответствия кредитных рейтингов рейтинговых агентств; • при отсутствии Внешнего рейтинга, присвоенного российским или международным рейтинговым агентством, используется значение Внутреннего рейтинга Контрагента, определенное в соответствии с Методикой определения внутренних рейтингов и установления лимитов на контрагентов ООО ИК «СAB Капитал».

	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>1. Для 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок: Основанием для начисления оценочного резерва ОКУ по денежным средствам на счетах в кредитных и прочих организациях, а также ценным бумагам является риск вероятного дефолта Контрагента, у которого размещены денежные средства (открытые расчетные, специальные банковские, специальные брокерские, клиринговые счета, расчеты по сделкам РЕПО).</p> <p>Основанием для рассмотрения прочей финансовой дебиторской задолженности в качестве кредитно-обесцененной является нарушение дебитором условий договора (просрочка платежа), появление признаков ухудшения финансового состояния дебитора и иные события в соответствии с МСФО 9.</p> <p>2. Определение значительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам после их первоначального признания:</p> <p>Увеличение кредитного риска как значительное определяется в случае изменения одного или нескольких следующих параметров:</p> <ul style="list-style-type: none"> • просрочка платежей более чем на 30 дней; • реструктуризация задолженности (произшедшая или ожидаемая); • рост вероятности дефолта (PD) более чем на 10% за отчетный период; • ухудшение операционных результатов деятельности Контрагента; - снижение чистых активов более чем на 25%; - рост долговых обязательств более чем на 50%; - прочие изменения (при обязательном условии наличия обесценения). • изменение прочих параметров, в том числе распространение кризисных явлений, в том числе изменение индикаторов внешнего рынка (например, значений CDS (кредитный дефолтный своп) на Контрагента)) (при обязательном условии наличия обесценения). <p>3. Определение того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом: Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, если происходит одно или несколько следующих событий, оказывающих негативное влияние на расчетные денежные потоки по финансовому активу:</p> <ul style="list-style-type: none"> • нарушение условий договора: дефолт или просрочка платежа более чем на 90 дней; • значительные финансовые затруднения способны привести к банкротству или финансовой реорганизации Контрагента; • предоставление кредитором уступки Контрагенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями Контрагента, которую кредитор не предоставил бы в ином случае; • изменение прочих параметров (при обязательном условии наличия обесценения).
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>не применимо</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>не применимо</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения</p>	<p>1. Количественная информация об обеспечении, описание характера и качества обеспечения: В отношении Требования по получению ценных бумаг, переданных по первой части договора репо, используется обеспечение в виде высококачественных и высоколиквидных ценных бумаг.</p> <p>По состоянию на 31.12.2025:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ГАЗПРОМ АО 1-02-00028-A (ISIN RU0007661625) - 14 262 180,85 руб.; - Минфин России 12840108V (ISIN RU000A10A810) - 268 368 151,43 руб.; - Минфин России 26246RMFS (ISIN RU000A108EE1) - 44 665 548,95 руб. <p>2. Существенных изменений в типах обеспечения не происходит.</p>

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

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

Таблица 31.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	493	3 062
2	расчетные счета	493	1 939
3	прочее		1 122
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 029	297 193
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	515	
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 000	
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами		296 923
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	514	270
9	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 229	
10	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	13 229	

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В
1	2	3	4
11	Итого	15 751	300 255

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.12.2024 г.

Таблица 31.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	359	203
2	расчетные счета	359	93
3	прочее		110
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 285	281 011
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	97	
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 000	
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами		280 900
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	187	110
9	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 090	
10	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	11 090	
11	Итого	12 734	281 213

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

Таблица 31.3
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	209 002
2	дебиторская задолженность клиентов	2
3	прочее	209 000
4	Итого	209 002

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными на 31.12.2024 г.

Таблица 31.3
Тыс. руб.

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

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

Таблица 31.4
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	140
2	прочее	140
3	Итого	140

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на 31.12.2024 г.

Таблица 31.4
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	150
2	прочее	150

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
3	Итого	150

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025 г.

Таблица 31.5
Тыс. руб.

Раздел I. Активы

Номер показателя	Наименование показателя	Денежные средства		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
		1	2				
1	Россия	3 505				311 932	297 158
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития		5		5	374	374
3	Другие страны		79		79	209 159	159
4	Итого	3 505	84		84	521 465	297 691

Номер строки	Наименование показателя	займы, выданные и прочие размещенные средства		Дебиторская задолженность	Инвестиции в дочерние организации	Итого активов
		2	3			
1	Россия	14 718		55	15	315 451
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития					379
3	Другие страны		209 000			209 238
4	Итого	14 718	209 055		15	

Раздел II. Обязательства

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		средства клиентов	кредиты, займы и прочие привлеченные средства
		4	5		
1	Россия	-17 532	-150	-150	-15 850
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-85	-85		
3	Другие страны	-100	-100		
4	Итого	-17 717	-335		-15 850

Номер строки	Наименование показателя	Итого обязательств	
		8	11
1	Россия	-1 532	-17 532

Номер строки	Наименование показателя	Кредиторская задолженность		Итого обязательств
		8	11	
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития		-85	
3	Другие страны		-100	
4	Итого	-1 532		-17 717

Номер показателя	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция	
		2	3
1	Россия	297 920	
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	294	
3	Другие страны	209 138	

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2024 г.

Таблица 31.5
Тыс. руб.

Раздел I. Активы

Номер показателя	Наименование показателя	Денежные средства		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
		1	2				
1	Россия	558				293 233	281 052
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития			3	3	49	49
3	Другие страны		91		91	93	93
4	Итого	558	94	94	94	293 375	281 193

Номер показателя	Наименование показателя	займы выданные и прочие размещенные средства		дебиторская задолженность	Инвестиции в дочерние организации	Итого активов
		2	7			
1	Россия	12 174		3	4	5
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития			7	15	293 806
3	Другие страны					52
4	Итого	12 174	12 174	7	15	184

Раздел II. Обязательства

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			средства клиентов	кредиты, займы и прочие привлеченные средства
		4	5	6		
1	Россия	-15 616	-190	-13 656		
2	Итого	-15 616	-190	-13 656		
Номер показателя	Наименование показателя	кредиторская задолженность		Итого обязательств		
		8	11			
1	Россия	-1 770	-15 616	-15 616		
2	Итого	-1 770	-15 616	-15 616		

Номер показателя	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция		
		3	52	184
1	Россия	278 191		
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития		52	
3	Другие страны			184

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

Таблица 31.6
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 643	5 327	7 103	4 621	20 694
2	средства клиентов, в том числе:	335				335

3	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	335							335
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	1 776	5 327	7 103	4 621	18 827			18 827
5	обязательства по аренде	1 776	5 327	7 103	4 621	18 827			18 827
6	кредиторская задолженность, в том числе:	1 532				1 532			1 532
7	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 530							
8	кредиторская задолженность по торговым операциям	2							2
9	прочее								1 530
10	Итого обязательств	3 643	5 327	7 103	4 621	20 694			20 694

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств на 31.12.2024 г.

Таблица 31.6
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 736	5 327	7 103	1 451	17 617
2	средства клиентов, в том числе:	190				190
3	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	190				190
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	1 776	5 327	7 103	1 451	15 657
5	обязательства по аренде	1 776	5 327	7 103	1 451	15 657
6	кредиторская задолженность, в том числе:	1 770				1 770
7	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 768				1 768
8	кредиторская задолженность по торговым операциям	1				1
9	прочее					1 768
10	Итого обязательств	3 736	5 327	7 103	1 451	17 617

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

Таблица 31.7
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	3 554			3 554
2	расчетные счета	2 432			2 432
3	прочее	1 122			1 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	312 507	209 000	140	521 647
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	299 223			299 223
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	515			515
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 000			1 000
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	296 923			296 923
9	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	784			784
10	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	13 229			13 229
11	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	13 229			13 229

12	Дебиторская задолженность, в том числе:	55	209 000	140	209 195
13	дебиторская задолженность клиентов	55			55
14	прочее		209 000	140	209 140
15	Итого активов	316 061	209 000	140	525 201
Раздел II. Обязательства					
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 867		15 850	17 717
17	средства клиентов, в том числе:	335			335
18	прочее	335			335
19	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:			15 850	15 850
20	обязательства по аренде			15 850	15 850
21	кредиторская задолженность, в том числе:	1 532			1 532
22	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 530			1 530
23	кредиторская задолженность по торговым операциям	2			2
24	Итого обязательства	1 867	209 000	15 850	17 717
25	Итого разрыв ликвидности	317 928	209 000	15 990	542 918

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2024 г.

Таблица 31.7
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев		От 2 до 3 лет		Итого
		3	4	4	5	
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства, в том числе:	562				562
2	расчетные счета	452				452
3	прочее	110				110
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	293 392	150			293 542

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	282 296		282 296
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	97		97
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 000		1 000
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	280 900		280 900
9	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	298		298
10	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	11 090		11 090
11	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	11 090		11 090
12	дебиторская задолженность, в том числе:	7	150	156
13	дебиторская задолженность клиентов	7		7
14	прочее		150	150
15	Итого активов	293 954	150	294 103
Раздел II.				
Обязательства				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 960	13 656	15 616
17	средства клиентов, в том числе:	190		190
18	прочее	190		190
19	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:		13 656	13 656
20	обязательства по аренде		13 656	13 656
21	кредиторская задолженность, в том числе:	1 770		1 770

22	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 768	1 768
23	кредиторская задолженность по торговым операциям	1	1
24	Итого обязательства	1 960	13 656
25	Итого разрыв ликвидности	295 914	13 806
			309 719

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

Таблица 31.8
Тыс. руб.

Раздел I. АКТИВЫ

Номер показателя	Наименование показателя	Денежные средства		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
		1	2				
1	Рубли	1 334				521 278	297 339
2	Доллары США		48		48	330	330
3	Евро						
4	Прочие валюты	2 063	36		36	23	23
5	Итого	3 398	84		84	521 631	297 691

Номер строки	Наименование показателя	займы выданные и прочие размещенные средства	дебиторская задолженность	Инвестиции в дочерние организации	Прочее	Итого активов
1	Рубли	14 744	209 195	15	1 972	524 600
2	Доллары США					377
3	Евро					
4	Итого	14 744	209 195	15	1 972	

Раздел II. Обязательства

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		средства клиентов	кредиты, займы и прочие привлеченные средства
		4	5		
1	Рубли	-17 634	-253		-15 850
2	Доллары США	-83	-83		
3	Итого	-17 717	-335		-15 850

Номер строки	Наименование показателя	кредиторская задолженность	Прочее	Итого обязательства
1	Рубли	-1 532	-5 597	-23 231
2	Доллары США			-83
3	Итого	-1 532	-5 597	-23 314

Номер показателя	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	2	3
1	Рубли	501 368
2	Доллары США	295
3	Евро	

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 31.12.2024 г.

Таблица 31.8
Тыс. руб.

Раздел I. Активы

Номер показателя	Наименование показателя	Денежные средства			Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
		1	2	3				
1	Рубли	558				293 414	5	
2	Доллары США		48	48		96	96	
3	Прочие валюты		46	46		27	27	
4	Итого	558	94	94		293 537	281 193	

Номер показателя	Наименование показателя	займы выданные и прочие размещенные средства			Дебиторская задолженность	Инвестиции в дочерние организации	Прочее	Итого активов
		1	2	3				
1	Рубли	12 188		156		15	4 252	298 239
2	Доллары США							143
3	Итого	12 188		156		15	4 252	

Раздел II. Обязательства

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		средства клиентов	кредиты, займы и прочие привлеченные средства
		4	6		
1	Рубли	-15 616	-190	-13 656	
2	Итого	-15 616	-190	-13 656	

Номер показателя	Наименование показателя	кредиторская задолженность		Прочее	Итого обязательств
		8	10		
1	Рубли	-1 770	-5 909	-21 525	
2	Итого	-1 770	-5 909	-21 525	

Номер показателя	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	Рубли	276 714
2	Доллары США	143

Примечание 32. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 32.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	2
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	не применимо
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	не применимо
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям наблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высокому или более низкому оценкам справедливой стоимости	не применимо
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	<p>1. Уровень 2: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, которая может быть определена с использованием наблюдаемых параметров (исходные данные 2 Уровня).</p> <p>2. Уровень 3: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на неактивном рынке, которая может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра (исходные данные 3 Уровня). При отсутствии активного рынка (в том числе при отсутствии или недостаточности информации, необходимой для признания рынка активным), справедливая стоимость финансового инструмента определяется с использованием наблюдаемых данных (Уровень 2), либо с использованием ненаблюдаемых данных (Уровень 3)</p> <p>Исходные данные, используемые при определении справедливой стоимости инструмента в условиях отсутствия активного рынка могут включать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Цены последней сделки покупки - продажи на биржевом и внебиржевом рынке, заключенной SAB Капитал в интересах какого – либо клиента, либо в собственных интересах за последние 90 дней, предшествующие дате определения справедливой стоимости; - Фиксинг CPO НФА по облигациям, формируемый путем ежедневного расчета индикативной цены MIRP (Moscow Interbank Reference Price); - Индикативные котировки SBonds рынка облигаций и еврооблигаций SBonds Estimation Offshore, публикуемые sbonds для целей формирования единой индикативной цены облигаций и еврооблигаций эмитентов России и Беларуси; - Иные, доступные SAB Капитал, источники информации.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	2
5	<p>Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости</p>	<p>1. Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к 1 Уровню. В случае если цены по текущим сделкам или опубликованные текущие котировки недоступны, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (то есть, в виде цен) или косвенно (то есть, в виде параметра, производного от цены).</p> <p>К Исходным данным 2 Уровня относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - котироваемые цены или доходности по аналогичным финансовым инструментам на активных рынках; - данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные активным рынком; - котироваемые цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, не являющихся активными. <p>2. Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые САВ не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней. Исходные данные 3 Уровня используются для оценки финансовых инструментов, которые не котированы на активном рынке.</p> <p>Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения САВ Капитал, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку размера риска.</p>

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 32.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	99	99
2	финансовые активы, в том числе:	99	99
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	84	84
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	84	84

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4
5	долевые ценные бумаги	84	84
6	инвестиции в дочерние организации	15	15

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 32.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	109	109
2	финансовые активы, в том числе:	109	109
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	94	94
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	94	94
5	долевые ценные бумаги	94	94
6	инвестиции в дочерние организации	15	15

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

Таблица 32.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	314 318	210 710	525 028	525 028
2	денежные средства, в том числе:	3 398	3 398	3 398	3 398
3	расчетные счета	2 398	2 398	2 398	2 398
4	прочее	1 000	1 000	1 000	1 000
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	310 921	210 710	521 631	521 631

Номер показателя	Наименование показателя	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)		Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		3	4	5	6		
1	2						
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	297 691				297 691	297 691
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	296 923				296 923	296 923
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	768				768	768
9	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	13 229	1 515			14 744	14 744
10	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность		1 515			1 515	1 515
11	прочие выданные займы	13 229				13 229	13 229
12	дебиторская задолженность, в том числе:		209 195			209 195	209 195
13	дебиторская задолженность клиентов		55			55	209 195
14	прочее		209 140			209 140	
15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	335	15 850			16 185	16 185
16	средства клиентов, в том числе:	335				335	335
17	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	335				335	335
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:		15 850			15 850	15 850
19	обязательства по аренде		15 850			15 850	15 850

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 32.4
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (Уровень 4)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	292 841	1 244		294 086	294 086
2	денежные средства, в том числе:	558			558	558
3	расчетные счета	449			449	449
4	прочее	109			109	109
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	292 283	1 244		293 528	293 528
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	281 193			281 193	281 193
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	280 900			280 900	280 900
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	293			293	293
9	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	11 090	1 097		12 188	12 188
10	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность		1 097		1 097	1 097
11	прочие выданные займы	11 090			11 090	11 090
12	дебиторская задолженность, в том числе:		147		147	147
13	дебиторская задолженность клиентов		147		147	147
14	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	190	13 656		13 846	13 846
15	средства клиентов, в том числе:	190			190	190

16	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	190		190	190
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:		13 656	13 656	13 656
18	обязательства по аренде		13 656	13 656	13 656

Примечание 33. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.

Таблица 33.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние организации	Итого
1	2	3	4
1	Инвестиции в дочерние организации	15	15

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.

Таблица 33.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние организации	Итого
1	2	3	4
1	Инвестиции в дочерние организации	15	15

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

Таблица 33.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	19 211	19 211

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

Таблица 33.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	19 706	19 706

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	23 749	19 706

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	События после окончания отчетного периода отсутствуют
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	Не применимо

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2026

(дата подписания отчетности)


 (подпись)
 Яровой Владимир Владимирович
 (Инициалы, фамилия)

