

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
«ДжетЛенд»  
за 2025 год

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
«ДжетЛенд»  
за 2025 год**

<b>Содержание</b>	<b>стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ДжетЛенд» за 2025 год	
Бухгалтерский баланс оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2025 года	8
Отчет о финансовых результатах оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов за период с 01 января 2025 по 31 декабря 2025 года	11
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях капитала оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов за период с 01 января 2025 по 31 декабря 2025 года	14
Отчет о движении денежных средств оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов за период с 01 января 2025 по 31 декабря 2025 года	16
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики	19

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Единственному участнику ООО «ДжетЛенд»

### **МНЕНИЕ**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ДжетЛенд» (ОГРН 1187746779868), состоящей из:

- бухгалтерского баланса оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- отчета о финансовых результатах оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов за период с 01 января 2025 по 31 декабря 2025 года;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
- отчета об изменениях капитала оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов за период с 01 января 2025 по 31 декабря 2025 года;
- отчета о движении денежных средств оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов за период с 01 января 2025 по 31 декабря 2025 года;
- пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «ДжетЛенд» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2025 по 31 декабря 2025 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, применяемыми некредитными финансовыми организациями.

### **ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (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, применимыми к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

#### **Нематериальные активы и капитальные вложения в них – примечание 9 «Нематериальные активы и капитальные вложения в них» к бухгалтерской (финансовой) отчетности**

##### *Риск*

Значительная часть активов аудируемого лица является самостоятельно созданными нематериальными активами.

##### *Наши процедуры*

Мы проанализировали основные положения учетной политики в части признания и учета нематериальных активов и капитальных вложений в них.

Мы проверили операции с нематериальными активами на предмет своевременности и корректности отражения в бухгалтерском учете, включая оценку правильности классификации активов, определения их стоимости при первоначальном признании и последующей оценке, в том числе корректности определения возмещаемой стоимости при проведении тестирования нематериальных активов на обесценение, выполнили проверку сумм начисленной амортизации. Мы также проанализировали раскрытия информации в отношении нематериальных активов и капитальных вложений в них в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

#### **Признание выручки от оказания услуг – примечание 17 «Выручка от оказания услуг» к бухгалтерской (финансовой) отчетности**

##### *Риск*

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенностью сумм выручки от оказания услуг по привлечению инвестиций для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

##### *Наши процедуры*

Мы проанализировали основные положения учетной политики в части признания выручки.

Мы проанализировали наличие прав на вознаграждение от оказания услуг по привлечению инвестиций и проверили операции по признанию выручки на предмет своевременности и корректности отражения в бухгалтерском учете. Мы также проанализировали раскрытия информации в отношении выручки в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

#### **ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

Мы обращаем внимание на примечание 3 «Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором раскрыта информация о том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность от 16 июня 2026 года является исправленной и заменяет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность от 31 марта 2026 года. Основанием для исправления являлось внесение изменений в бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств и соответствующих дополнений и изменений в пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Нами в ходе аудита были выполнены соответствующие аудиторские процедуры в отношении корректировок, приведенных в указанном выше разделе пояснений, внесенных аудируемым лицом в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2025 год.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

## **ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ**

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица за предыдущий отчетный период (2024 год) был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 30 апреля 2025 года.

## **ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в скорректированном Годовом отчете и скорректированном Отчете эмитента облигаций, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и нашего аудиторского заключения о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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 аудируемого лица, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 годовой 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:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 основой 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;
- 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;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (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;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (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.

Лицо, действующее от имени аудиторской организации  
на основании доверенности № ОБ/10725/26-ФЗ-29  
от 01 июля 2025 г. сроком до 30 июня 2026 г.  
(ОРНЗ 21606008321)

Татьяна Анатольевна Терехова

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение (ОРНЗ 22006274848)

Татьяна Геннадьевна Слепченко



Аудиторская организация:



Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,  
127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),  
ОРНЗ 12006017998

«18» июля 2025 г.

Код не кредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO	по ОКПО	ОГРН	ИНН
46418000000	32631972	1187746779868	7724451748
<b>БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОПЕРАТОРА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ, ОПЕРАТОРА ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ, ОПЕРАТОРА ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, И ОПЕРАТОРА ОБМЕНА ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ СИСТЕМЫ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ВЫПУСК ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b> <b>на 31 декабря 2025 года</b>			
<b>ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ДЖЕТЛЕНД»</b> (полное и (или) сокращенное фирменные наименования)			
141981, МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ДУБНА, Г ДУБНА, УЛ БОЛЬШЕВЕРЖСКАЯ, Д. 21, ОФИС 307 (почтовый адрес)			
Код формы по ОКУД: 0420731		Годовая (тыс. руб.)	
На 01.01.2024	На 31.12.2024	На 31.12.2025	На 01.01.2024
6	5	4	6
Раздел I. Активы			
1	2	3	4
Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025
1	Денежные средства	5	6 688
			38 146



2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		63 474	56	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	63 474	56	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		44 936	38 430	63 046
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	27 995	28 989	58 396
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	16 941	9 440	4 650
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	150 263	123 975	41 043
8	Основные средства и капитальные вложения в них	10	1 277	1 780	1 476
9	Прочие активы	11	13 066	49 333	6 776
10	Итого активов		279 706	220 039	150 487
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		114 940	96 533	95 067
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	29 379	7 264	10 521
13	выпущенные долговые ценные бумаги	13	80 000	80 000	80 460
14	прочая кредиторская задолженность	14	5 561	9 269	4 085

15	Прочие обязательства	15	43 069	69 116	36 550
16	Итого обязательств		158 009	165 649	131 617
Раздел III. Капитал					
17	Уставный (складочный) капитал	16	10 000	27	27
18	Добавочный капитал		271 899	76 899	38 899
19	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(160 202)	(22 537)	(20 057)
20	Итого капитала	16	121 698	54 390	18 870
21	Итого капитала и обязательств		279 706	220 039	150 487
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: flex-start;"> <div style="text-align: center;">               Генеральный директор              (должность руководителя)         </div> <div style="text-align: center;">               (подпись)              (инициалы, фамилия)         </div> </div>					
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div>"16" 06 2016 г.</div> <div></div> </div>					

Код некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO	по ОКПО	ОГРН	ИНН
46418000000	32631972	1187746779868	7724451748
<b>ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ</b> <b>ОПЕРАТОРА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ, ОПЕРАТОРА</b> <b>ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ, ОПЕРАТОРА ИНФОРМАЦИОННОЙ</b> <b>СИСТЕМЫ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ВЫПУСК ЦИФРОВЫХ</b> <b>ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, И ОПЕРАТОРА ОБМЕНА ЦИФРОВЫХ</b> <b>ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>			
за период с 01 января 2025 по 31 декабря 2025 года			
<b>ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ДЖЕТЛЕНД»</b> (полное и (или) сокращенное фирменные наименования)			
141981, МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ДУБНА, Г. ДУБНА, УЛ. БОЛЬШЕВОЛЖСКАЯ, Д. 21, ОФИС 307 (почтовый адрес)			
Код формы по ОКУД: 0420732 Головая (тыс. руб.)			
Номер показателя	Наименование показателя	Номер применения	За 2024 г.
1	2	3	5



1	Выручка от оказания услуг	17	492 898	729 539
2	Прямые операционные расходы	18	(211 883)	(332 423)
3	Процентные доходы	19	5 160	4 581
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		(56 444)	-
5	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	20	(56 444)	-
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	7 141
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		(99)	(24)
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(99)	(24)
9	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	(981)	(8 231)
10	Процентные расходы	22	(20 521)	(17 377)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	23	103 620	-
12	Общие и административные расходы	24	(531 404)	(416 998)
13	Прочие доходы	25.1	91 042	49 675

14	Прочие расходы		25.2	(9 052)	(18 363)
15	Прибыль (убыток) после налогообложения			(137 665)	(2 480)
16	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период			(137 665)	(2 480)

*Генеральный директор*  
 (должность)  
 (подпись)  
 Г. П.


(инициалы, фамилия)  
 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ



"16" 06 2026 г.

		Код некредитной финансовой организации	
	Код территории по ОКАТО	по ОКПО	ИНН
	46418000000	32631972	7724451748
<p align="center"> <b>ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОПЕРАТОРА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ,  ОПЕРАТОРА ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ, ОПЕРАТОРА ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ,  В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ВЫПУСК ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, И ОПЕРАТОРА ОБМЕНА  ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b> </p>			
за период с 01 января 2025 по 31 декабря 2025 года			
<b>ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ДЖЕЛЛЕНД»</b>			
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)			
141981, МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ДУБНА, Г. ДУБНА, УЛ БОЛЬШЕВОЛЖСКАЯ, Д. 21, ОФИС 307 (почтовый адрес)			
<div> <div>Код формы по ОКУД: 0420733</div> <div>Годовая (тыс. руб.)</div> </div>			
Наименование показателя	Уставный (складочный) капитал		Итого





Номер показателя		Номер примечания		Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток на 01 января 2024 года	-	27	38 899	(16 302)	22 624
2	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	-	-	-	(3 754)	(3 754)
3	Остаток на 01 января 2024 года, пересмотренный	-	27	38 899	(20 057)	18 870
4	Остаток на 01 января 2024 года	-	27	38 899	(20 057)	18 870
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	(2 480)	(2 480)
6	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)	-	-	38 000	-	38 000
7	Остаток на 31 декабря 2024 года	16	27	76 899	(22 537)	54 390
8	Остаток на 01 января 2025 года	16	27	76 899	(22 537)	54 390
9	Остаток на 01 января 2025 года, пересмотренный	16	27	76 899	(22 537)	54 390
10	Остаток на 01 января 2025 года	16	27	76 899	(22 537)	54 390
11	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	(137 665)	(137 665)
12	Выпуск акций (вклады участников общества, товарищества)	-	9 973	-	-	9 973
13	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)	-	-	195 000	-	195 000
14	Остаток на 31 декабря 2025 года	16	10 000	271 899	(160 202)	121 698
Генеральный директор (должность руководителя) 16.06.2026 г.		 (подпись)		Торочнев Р.П. (инициалы, фамилия)		

		Код территории по ОКАТО		Код некредитной финансовой организации	
		46418000000		по ОКПО	ИНН
				32631972	7724451748
<b>ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОПЕРАТОРА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ, ОПЕРАТОРА ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ, ОПЕРАТОРА ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ВЫПУСК ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, И ОПЕРАТОРА ОБМЕНА ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>					
за период с 01 января 2025 по 31 декабря 2025 года					
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ДЖЕЛЛЕНД»					
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)					
141981, МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ДУБНА, Г ДУБНА, УЛ БОЛЬШЕВОЛЖСКАЯ, Д. 21, ОФИС 307					
(почтовый адрес)					
Код формы по ОКУД: 0420734					
Годовая (тыс. руб.)					
Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.	
I	2	3	4	5	

Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от оказания услуг		492 898	729 539
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(307 359)	(404 742)
3	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		233	17
4	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(130 000)	(73)
5	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		(6 874)	(627)
6	Проценты полученные		4 090	3 437
7	Проценты уплаченные		(18 710)	(17 892)
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(376 634)	(320 712)
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(20 683)	(25 255)
10	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		84 565	37 140
11	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(278 473)	833
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
12	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(50 960)	(91 175)
13	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 010	86 257
14	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 245)	(91 000)
15	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(51 195)	(95 917)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
16	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		128 000	48 348
17	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(4 081)	(52 345)



18	платежи в погашение обязательств по договорам аренды			(445)	(360)
19	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)			204 973	40 372
20	Платежи акционерам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников			-	(2 372)
21	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			328 891	34 003
22	Сальдо денежных потоков за отчетный период			(777)	(61 081)
23	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		5	35 466	96 347
24	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		5	34 688	35 466
<div> <div>Генеральный директор</div> <div>(должность)</div> <div>руководителя</div> </div>		<div>  <div>(подпись)</div> </div>		<div> <div>Хорснев Р.П.</div> <div>(инициалы, фамилия)</div> </div>	
		<div>  </div>			
		"6" 06 2026 г.			

**Примечание 1. Основная деятельность оператора**

**Основная деятельность оператора**

**Таблица 1.1**

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер в реестре, дата включения в реестр	21 декабря 2020 года
2	Основные направления деятельности оператора	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов
3	Организационно-правовая форма оператора	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения оператора	141981, Московская область, г.о. Дубна, ул. Большеволжская, д. 21, офис 307.
5	Наименование и место нахождения материнской организации оператора. Информация о бенефициарном владельце оператора	Материнской организацией является ПАО «ДЖЕТЛЕНД ХОЛДИНГ»: 121205, город Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ Можайский, тер. Инновационного Центра Сколково, ул. Нобеля, дом 7  Бенефициарным владельцем Общества является Хорошев Роман Петрович, владеющий лично и через полконтрольные общества 36,21% акций ПАО «ДЖЕТЛЕНД ХОЛДИНГ»
6	Фактическая численность работников оператора на начало и конец отчетного периода	130/95

**Примечание 2. Экономическая среда, в которой оператор  
осуществляет свою деятельность**

**Экономическая среда, в которой оператор осуществляет свою деятельность**

**Таблица 2.1**

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты оператора	Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторные системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. Кроме того, ключевая ставка на момент подготовки отчетности составляет 16%. С одной стороны, это риски изменений, с другой стороны государство активно поддерживает развитие технологических компаний, к которым относится Общество.

**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	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.10.2021 № 777-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Положение 777-П»). При применении Положения 777-П Общество руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от бизнес-модели управления финансовыми активами и характеристик денежных потоков. В отношении финансовых активов по амортизированной стоимости формируются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.</p> <p>Нематериальные активы, основные средства и активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Прочие активы оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.</p>
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В связи с переходом Общества на Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) с 1 января 2025 года, обусловленным изменением законодательства РФ, бухгалтерская



		(финансовая) отчетность за 2025 год впервые сформирована в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.10.2021 № 777-П.  В связи с необходимостью ретроспективного применения изменений в учетной политике Обществом были пересчитаны и реклассифицированы сравнительные данные бухгалтерской отчетности за 2024 год, сформированной на основании норм РСБУ.
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Обществом были выполнены пересчет и реклассификация входящих остатков Бухгалтерского баланса и сравнительных данных Отчета о финансовых результатах в связи с изменением учетной политики и применением требований нового стандарта к раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Последствия влияния ретроспективного пересчета показателя нераспределенной прибыли на 01.01.2024 года в связи с изменением учетной политики Общества раскрыты по строке 2 Отчета об изменении капитала.
6	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	Суммы показателей, которые были реклассифицированы, приведены в Приложении к Примечанию 3.

### Приложение к Примечанию 3

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность от 16.06.2026 является исправленной и заменяет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность от 31.03.2026, размещенную по адресу в сети Интернет: <https://e-disclosure.ru/porta/files.aspx?id=38988&type=3>. Основанием для исправления являлось внесение изменений в бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств и соответствующих дополнений и изменений в пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Бухгалтерский баланс оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов по состоянию на 31.12.2025

Наименование показателя	Код строки	сумма до корректировки по состоянию на 31.12.2025	сумма корректировки	сумма после корректировки по состоянию на 31.12.2025	Основание для корректировки
Раздел I. Активы					

Денежные средства	1	34 688	(28 000)	6 688	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2	-	63 474	63 474	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-	63 474	63 474	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4	1 249	43 687	44 936	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	-	27 995	27 995	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6	1 249	15 692	16 941	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Инвестиции в ассоциированные предприятия	7	63 474	(63 474)	-	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Нематериальные активы и капиталные вложения в них	8	150 263	-	150 263	-
Основные средства и капиталные вложения в них	9	-	1 277	1 277	внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Прочие активы	10	40 759	(27 693)	13 066	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Итого активов	11	290 434	(10 728)	279 706	
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12	210 218	(95 278)	114 940	некорректная классификация обязательств при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	130 218	(100 839)	29 379	внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
выпущенные долговые ценные бумаги	14	80 000	-	80 000	-
прочая кредиторская задолженность	15	-	5 561	5 561	некорректная классификация обязательств при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Резервы-оценочные обязательства	16	20 846	(20 846)	-	некорректная классификация обязательств при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Прочие обязательства	17	27 815	15 254	43 069	некорректная классификация обязательств при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Итого обязательств	18	258 879	(100 870)	158 009	
<b>Раздел III. Капитал</b>					
Уставный (складочный) капитал	19	10 000	-	10 000	
Добавочный капитал	20	271 899	-	271 899	

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	21	(250 345)	(90 143)	(160 202)	внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Итого капитала	22	31 555	90 143	121 698	
Итого капитала и обязательств	23	290 434	(10 728)	279 706	

Бухгалтерский баланс оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов по состоянию на 31.12.2024

Наименование показателя	Код строки	сумма до корректировки по состоянию на 31.12.2024	сумма корректировки	сумма после корректировки по состоянию на 31.12.2024	Основание для корректировки
Раздел I. Активы					
Денежные средства	1	35 466	(29 000)	6 466	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2	-	56	56	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-	56	56	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4	13 230	25 200	38 430	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета



депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	-	28 989	28 989	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6	13 230	(3 790)	9 440	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Инвестиции в ассоциированные предприятия	7	56	(56)	-	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Нематериальные активы и капитальные вложения в них	8	123 975	-	123 975	-
Основные средства и капитальные вложения в них	9	-	1 780	1 780	внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Прочие активы	10	52 154	(2 821)	49 333	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Итого активов	11	224 881	(4 842)	220 039	
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12	83 303	11 230	96 533	некорректная классификация обязательств при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета

кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	5 303	1 961	7 264	внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
выпущенные долговые ценные бумаги	14	80 000	-	80 000	-
прочая кредиторская задолженность	15	-	9 269	9 269	некорректная классификация обязательств при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Прочие обязательства	16	78 418	(9 302)	69 116	некорректная классификация обязательств при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Итого обязательств	17	163 721	1 928	165 649	
<b>Раздел III. Капитал</b>					
Уставный (складочный) капитал	18	27	-	27	-
Добавочный капитал	19	76 899	-	76 899	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	20	(15 767)	(6 770)	(22 537)	внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Итого капитала	21	61 160	(6 770)	54 390	
Итого капитала и обязательств	22	224 881	(4 842)	220 039	

Бухгалтерский баланс оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов по состоянию на 01.01.2024

Наименование показателя	Код строки	сумма до корректировки по состоянию на 01.01.2024	сумма корректировки	сумма после корректировки по состоянию на 01.01.2024	Основание для корректировки
-------------------------	------------	---	---------------------	--	-----------------------------

Раздел I. Активы					
Денежные средства	1	96 547	(58 401)	38 146	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2	8 296	54 750	63 046	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3	-	58 396	58 396	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4	8 296	(3 646)	4 650	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Нематериальные активы и капитальные вложения в них	5	41 043	-	41 043	-
Основные средства и капитальные вложения в них	6	53	1 423	1 476	внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Прочие активы	7	6 735	41	6 776	некорректная классификация активов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Итого активов	8	152 673	(2 186)	150 487	
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9	89 454	5 613	95 067	некорректная классификация обязательств при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой)

						отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	10	8 994	1 527	10 521		внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
выпущенные долговые ценные бумаги	11	80 460	-	80 460		-
прочая кредиторская задолженность	12	-	4 085	4 085		некорректная классификация обязательств при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Прочие обязательства	13	40 595	(4 045)	36 550		некорректная классификация обязательств при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Итого обязательств	14	130 049	1 568	131 617		
<b>Раздел III. Капитал</b>						
Уставный (складочный) капитал	15	27	-	27		-
Добавочный капитал	16	38 899	-	38 899		-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	17	(16 302)	(3 755)	(20 057)		внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Итого капитала	18	22 624	(3 755)	18 870		
Итого капитала и обязательств	19	152 673	(2 186)	150 487		

Отчет о финансовых результатах оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов за 2025

Наименование показателя	Код строки	сумма до корректировки за 2025	сумма корректировки	сумма после корректировки за 2025	Основание для корректировки
Выручка от оказания услуг	1	492 898	-	492 898	-
Прямые операционные расходы	2	(177 671)	(34 212)	(211 883)	некорректная классификация расходов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Процентные доходы	3	4 114	1 046	5 160	внесение исправлений в данные бухгалтерского учета



Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4	(56 444)	-	(56 444)	-
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	5	(56 444)	-	(56 444)	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:	6	-	(99)	(99)	внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам,	7	-	(99)	(99)	внесение исправлений в данные бухгалтерского учета

оцениваемым по амортизированной стоимости							некорректная классификация расходов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	8	-	(981)	(981)		(981)	
Процентные расходы	9	(19 057)	(1 464)	(1 464)		(20 521)	внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	10	-	103 620	103 620		103 620	внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Общие и административные расходы	11	(551 195)	19 791	19 791		(531 404)	некорректная классификация расходов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Прочие доходы	12	91 042	-	-		91 042	-
Прочие расходы	13	(18 265)	9 213	9 213		(9 052)	некорректная классификация расходов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Прибыль (убыток) после налогообложения	14	(234 578)	96 913	96 913		(137 665)	
Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период	15	(234 578)	96 913	96 913		(137 665)	

Отчет о финансовых результатах оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов за 2024

Наименование показателя	Код строки	сумма до корректировки за 2024	сумма корректировки	сумма после корректировки за 2024	Основание для корректировки
Выручка от оказания услуг	1	729 539	-	729 539	-
Прямые операционные расходы	2	(140 419)	(192 004)	(332 423)	некорректная классификация расходов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Процентные доходы	3	3 619	962	4 581	внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	4	-	7 141	7 141	некорректная классификация расходов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:	5	-	(24)	(24)	внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6		(24)	(24)	внесение исправлений в данные бухгалтерского учета

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	7	-	(8 231)	(8 231)	некорректная классификация расходов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Процентные расходы	8	(17 201)	(176)	(17 377)	внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Общие и административные расходы	9	(598 694)	181 696	(416 998)	некорректная классификация расходов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Прочие доходы	10	49 675	-	49 675	-
Прочие расходы	11	(25 984)	7 621	(18 363)	некорректная классификация расходов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внесение исправлений в данные бухгалтерского учета
Прибыль (убыток) после налогообложения	12	536	(3 016)	(2 480)	
Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период	13	536	(3 016)	(2 480)	

Отчет о движении денежных средств оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов за 2025

Наименование показателя	Код строки	сумма до корректировки за 2025	сумма корректировки	сумма после корректировки за 2025	Основание для корректировки
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности					
Денежные поступления от оказания услуг	1	492 898	-	492 898	-



Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги	2	(308 549)	1 190	(307 359)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-	233	233	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	-	(130 000)	(130 000)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов	5	89 221	(96 095)	(6 874)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Проценты полученные	6	-	4 090	4 090	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Проценты уплаченные	7	(22 143)	3 433	(18 710)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам	8	(394 321)	17 687	(376 634)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Оплата прочих административных и операционных расходов	9	-	(20 683)	(20 683)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	10	(9 661)	94 226	84 565	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	11	(152 555)	(125 918)	(278 473)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>					
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	12	(50 960)	-	(50 960)	-
Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	13	(130 000)	130 000	-	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	14	1 010	-	1 010	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	(1 245)	-	(1 245)	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	16	(181 195)	130 000	(51 195)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>					
Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих	17	128 000	-	128 000	-

привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости							
Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе: платежи в погашение обязательств по договорам аренды	18	-	(4 081)	(4 081)		(4 081)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
	19		(445)	(445)		(445)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)	20	204 973	-			204 973	-
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	21	332 973	(4 081)			328 891	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Сальдо денежных потоков за отчетный период	22	(777)	-			(777)	-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	23	35 466	-			35 466	-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	24	34 688	-			34 688	-

Отчет о движении денежных средств оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов за 2024

Наименование показателя	Код строки	сумма до корректировки за 2024	сумма корректировки	сумма после корректировки за 2024	Основание для корректировки
-------------------------	------------	--------------------------------	---------------------	-----------------------------------	-----------------------------

Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности					
Денежные поступления от оказания услуг	1	729 539	-	729 539	-
Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги	2	(410 959)	6 217	(404 742)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-	17	17	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	-	(73)	(73)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов	5	31 685	(32 312)	(627)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Проценты полученные	6	-	3 437	3 437	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Проценты уплаченные	7	(17 716)	(176)	(17 892)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам	8	(315 982)	(4 730)	(320 712)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Оплата прочих административных и операционных расходов	9	-	(25 255)	(25 255)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	10	(11 487)	48 627	37 140	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	11	5 081	(4 248)	833	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>					
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	12	(95 905)	4 730	(91 175)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	13	17	(17)	-	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних,	14	(91 000)	91 000	-	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности



ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях						
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	86 257	-	86 257	-	
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	16	-	(91 000)	(91 000)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	17	105	(105)	-	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	18	(100 525)	4 608	(95 917)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности						
Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости	19	48 348	-	48 348	-	
Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:	20	-	(52 345)	(52 345)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности	

платежи в погашение обязательств по договорам аренды	21	-	(360)	(360)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)	22	38 000	2 372	40 372	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Платежи акционерам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников	23	-	(2 372)	(2 372)	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Платежи в связи с погашением (выкупом) облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	24	(51 984)	51 984	-	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	25	34 364	(361)	34 003	некорректная классификация денежных потоков при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Сальдо денежных потоков за отчетный период	26	(61 081)	-	(61 081)	-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	27	96 546	1	96 547	-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	28	35 466	-	35 466	-

<p align="center"><b>Примечание 4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики</b></p> <p align="center"><b>Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики</b></p>		
Таблица 4.1		
Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
<b>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</b>		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в отчетном периоде. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Общества также использует суждения и оценки.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное влияние, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо по амортизированной стоимости. При первоначальном признании все финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Общество определяет справедливую стоимость в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и отраслевыми стандартами, предметом регулирования которых является учет определенных видов финансовых инструментов.

	<p>Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:</p> <p>1. к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,</p> <p>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,</p> <p>3. оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).</p> <p>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. Общество определяет ставку дисконтирования на основании данных кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа Российской Федерации (как базовой безрисковой ставки) и средневзвешенных данных кредитования физических и юридических лиц кредитными организациями по данным Центрального Банка Российской Федерации.</p> <p>Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации - рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки..</p> <p>Нарашенные 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. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении</p>
--	--

		комиссию, при наличии таковой), не раскрываются 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 (эффективная 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 вальной балансовой стоимости финансового инструмента.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Неприменимо
5	Непрерывность деятельности	Руководство Общества произвело оценку способности Общества продолжать свою деятельность в обозримом будущем, приняв во внимание всю доступную информацию о будущем, срок которого составляет не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределенность в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжить свою деятельность в обозримом будущем. Таким образом, бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена на основе допущения, что Общество будет вести свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей не производился.
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	В связи с переходом Общества на Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) с 1 января 2025 года, обусловленным изменением законодательства РФ, при ведении бухгалтерского учета и формировании показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности Обществом применяются:  1. Положение ЦБ РФ от 01.08.2022 № 803-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения».

	<p>2. Положение Банка России от 26.10.2021 № 777-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности».</p> <p>3. Положение ЦБ РФ от 22.09.2015 № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях».</p> <p>4. Положение Банка России от 05.11.2015 № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей».</p> <p>5. Положение ЦБ РФ от 22.03.2018 № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями».</p> <p>6. Положение Банка России от 29.06.2020 № 726-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода».</p> <p>7. Положение Банка России от 04.09.2015 года № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями».</p> <p>8. Положение Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада».</p> <p>9. Положение Банка России от 01.10.2015 № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях».</p> <p>10. Указание ЦБ РФ от 02.10.2024 № 6889-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами».</p> <p>11. Указание Банка России от 02.10.2024 № 6890-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами».</p>
--	---



		<p>12. Указание Банка России от 02.10.2024 № 6891-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами».</p> <p>13. Стандарты МСФО (IFRS/IAS), в том числе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», и разъяснения к ним (ПКР/КРМФО).</p>
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	По состоянию на дату подготовки настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не планирует внесение изменений в учетную политику.
<b>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежными средствами и их эквивалентами Общество признает денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях и краткосрочные высоколиквидные финансовые инструменты со сроком размещения до трех месяцев, подверженные незначительному риску изменения стоимости, включая депозиты до востребования, краткосрочные депозиты и иные аналогичные инструменты, соответствующие указанным критериям.</p> <p>При первоначальном признании денежные средства и их эквиваленты оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, если применимо. При последующем учете денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости, за вычетом сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>
10	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Средства в кредитных организациях, включая депозиты, и прочие размещенные средства в кредитных организациях признаются финансовыми активами Общества с момента, когда Общество становится стороной договора, определяющего условия соответствующего финансового инструмента.</p> <p>При первоначальном признании такие финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, если применимо. При последующем учете средства в кредитных организациях и прочие размещенные средства в кредитных организациях оцениваются по амортизированной стоимости, за вычетом сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>

	<p>Процентные доходы по договорам банковского вклада и иным размещенным средствам признаются по методу начисления. Метод эффективной ставки процента применяется, если его влияние является существенным. Если разнота между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента, и амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом с использованием номинальной ставки, является несущественной, Общество применяет линейный метод признания процентного дохода.</p>
11	<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. К указанной категории Общество относит финансовые активы, которые не отвечают критериям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе долевыми и долговые ценные бумаги, если применимо.</p> <p>Для долевого и долговых ценных бумаг, котирующихся на открытом рынке, Общество использует первый уровень иерархии справедливой стоимости, то есть наблюдаемые котируемые цены на активном рынке для идентичных активов без дополнительных корректировок. Изменения справедливой стоимости таких финансовых активов признаются в составе доходов или расходов отчетного периода.</p> <p>Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, пересматривается на ежемесячной основе на последний календарный день месяца при наличии изменений рыночных котировок или иных исходных данных оценки.</p> <p>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не формируются, поскольку изменения справедливой стоимости таких активов уже отражают кредитный и рыночный риск.</p> <p>Неприменимо</p>
12	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</p>

13	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	<p>При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, если применимо.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости финансовых активов осуществляется один раз в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания финансового актива.</p> <p>В рамках оценки амортизированной стоимости финансовых активов применяется метод расчета эффективной процентной ставки - ставки, применяемой при дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента.</p> <p>Метод ЭСП не применяется, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.</p> <p>Процентные доходы, увеличивающие величину финансового актива, в таком случае, начисляются исходя из договорных условий сделки.</p> <p>Общество проводит оценку ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Оценка проводится на момент первоначального признания и на конец каждого отчетного периода. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки отдельно для финансовых активов с учетом следующего типа обесценения:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Являющихся обесцененными при первоначальном признании;</li> <li>2. Не являющихся обесцененными при первоначальном признании и             <ol style="list-style-type: none"> <li>а. не имеющих признаков значительного увеличения кредитного риска;</li> <li>б. имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска. По активам такого типа обесценение оценивается на индивидуальной основе;</li> </ol> </li> <li>3. Являющихся обесцененными на отчетную дату.</li> </ol> <p>Тип обесценения для активов, признанных обесцененными при первоначальном признании, не подлежит изменению. Тип обесценения для прочих активов может пересматриваться при изменении признаков обесценения и значительного роста или снижения кредитного риска. При определении типа обесценения Общество рассматривает</p>
----	---	--

		<p>набор качественных и количественных критериев, включая наличие просроченных или реструктурированных требований, показатель и динамику кредитного рейтинга, и прочие события, которые по оценке Общества могут привести к существенному ослаблению финансовых позиций контрагента и его возможности в срок и в полном объеме исполнить свои обязательства.</p> <p>Сумма резерва рассчитывается на основе модели ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (для необесцененных активов, не имеющих признаков значительного увеличения кредитного риска), либо за весь срок (для всех прочих активов).</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>Неприменимо</p> <p>Прочие финансовые активы признаются в бухгалтерском учете в момент, когда Общество становится стороной договора, определяющего условия соответствующего актива.</p> <p>Прочие финансовые активы представляют собой требования Общества, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов по справедливой или амортизированной стоимости. Прочие финансовые активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.</p>
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	<p>Общество оценивает финансовые обязательства по амортизированной стоимости, за исключением производных финансовых инструментов и иных финансовых обязательств, которые в соответствии с МСФО (IFRS) 9 подлежат оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>По состоянию на отчетную дату у Общества отсутствуют финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p>
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При первоначальном признании финансовых обязательства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке).</p> <p>При первоначальном признании финансового обязательства Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору (сделке) ставкой, соответствующей рыночным условиям.</p> <p>При последующем учете финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, если влияние такого метода является существенным. Если разница между амортизированной стоимостью,</p>
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	

		<p>рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента, и амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом признания процентного расхода, является несущественной. Общество не применяет дисконтирование и признает процентные расходы исходя из условий договора.</p> <p>Процентные расходы и прочие расходы по финансовым обязательствам признаются по методу начисления, ежемесячно на последний календарный день месяца, а также в даты уплаты процентов по условиям договора. Расчет амортизированной стоимости финансовых обязательств осуществляется ежеквартально, а также на дату полного или частичного погашения финансового обязательства.</p>
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в бухгалтерском балансе Общества 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 (а) не должно зависеть от возможных будущих событий и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.</p>
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо

23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми оператором, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Неприменимо
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Неприменимо
<b>Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств</b>		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Основные средства учитываются Обществом в соответствии с Положением Банка России № 492-П и МСФО (IAS) 16 «Основные средства».</p> <p>Объект принимается к учету в качестве основного средства при одновременном выполнении следующих критериев: объект имеет материально-вещную форму; срок его полезного использования превышает 12 месяцев; объект является идентифицируемым и обособленным; Общество контролирует объект и имеет возможность использовать его в деятельности; ожидается получение будущих экономических выгод от использования объекта; стоимость объекта может быть надежно оценена.</p> <p>Первоначальная стоимость приобретенных или самостоятельно созданных основных средств формируется исходя из стоимости приобретения, а также затрат, непосредственно связанных с созданием, перемещением, сборкой и подготовкой актива к использованию. В первоначальную стоимость также включаются затраты по займам в случаях, предусмотренных МСФО (IAS) 23, а также существенные затраты на демонтаж и восстановление площадки размещения актива, если соответствующее обязательство возникает из договора, законодательства или иных обязательных требований.</p> <p>Общество применяет стоимостный лимит признания основных средств в размере 100 тыс. руб. Активы, удовлетворяющие критериям основного средства, но стоимостью не выше 100 тыс. руб., признаются расходами отчетного периода.</p>



		После первоначального признания основные средства оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Модель учета по переоцененной стоимости Обществом не применяется.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Неприменимо
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Общество применяет линейный способ начисления амортизации по объектам основных средств исходя из срока их полезного использования. Выбранный способ амортизации применяется ко всем видам и группам основных средств.</p> <p>Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда объект становится доступен для использования, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.</p> <p>Амортизация начисляется таким образом, чтобы амортизируемая стоимость объекта погасалась равномерно в течение срока его полезного использования. Сумма амортизации за отчетный период определяется исходя из разницы между балансовой и ликвидационной стоимостью объекта и оставшегося срока его полезного использования.</p> <p>Ликвидационная стоимость объекта основных средств определяется как сумма, которую Общество получило бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если ликвидационная стоимость является несущественной и составляет менее 5 процентов от стоимости объекта основных средств, Общество вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины.</p> <p>Общество проверяет элементы амортизации основных средств на соответствие условиям их использования по состоянию на 31 декабря отчетного года, а также при возникновении обстоятельств, приводящих к изменению способа начисления амортизации, первоначального срока полезного использования более чем на 5 процентов или ликвидационной стоимости более чем на 10 процентов.</p>
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Организация устанавливает следующие границы определяемых сроков полезного использования в отношении классов основных средств:</p> <p>Офисное оборудование – от 2 до 10 лет,</p>

		Рабочие станции и компьютерная техника - от 2 до 10 лет, Офисная мебель – от 2 до 5 лет, Серверы и сетевое оборудование - от 2 до 10 лет.
<b>Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов</b>		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Для принятия к учету в качестве нематериального актива объект должен отвечать следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отсутствие физической формы</li> <li>- срок полезного использования актива превышает 12 месяцев;</li> <li>- идентифицируемость актива, т.е. функциональная обособленность и отделимость, возможность передачи прав на актив, например: возможность использования модуля программного обеспечения отдельно от иных активов Общества, техническая возможность интеграции модуля ПО в иное программное обеспечение;</li> <li>- наличие контроля над объектом, а именно возможность владеть и использовать нематериальный актив в рамках целей осуществления деятельности Общества;</li> <li>- наличие будущих экономических выгод, в том числе выраженных в способности генерировать денежные потоки от использования объекта, сокращать затраты на обеспечение деятельности Общества либо формировать иные выгоды, непосредственно связанные с обеспечением деятельности Общества.</li> <li>- стоимость актива возможно оценить с высокой степенью надежности.</li> </ul> <p>Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием Общества (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Общества, его квалификация и способность к труду.</p>
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальные активы, приобретенные или самостоятельно созданные Обществом, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость приобретенных нематериальных активов формируется исходя из стоимости приобретения и затрат, непосредственно связанных с подготовкой актива к использованию.</p> <p>Первоначальная стоимость самостоятельно созданных нематериальных активов формируется из затрат, относящихся к стадии разработки и отвечающих критериям признания нематериального актива, включая применимые затраты по займам в соответствии с МСФО (IAS) 23.</p> <p>Затраты на стадии исследований не включаются в первоначальную стоимость нематериального актива и признаются расходами на дату их возникновения. Затраты на стадии разработки признаются в составе первоначальной стоимости нематериального</p>

		<p>актива или капитальных вложений в нематериальные активы при условии, что Общество намерено завершить создание актива и использовать его в деятельности, актив будет создавать будущие экономические выгоды, Общество располагает ресурсами для завершения разработки и использования актива, может продемонстрировать техническую осуществимость его завершения и способно надежно оценить относящиеся к нему затраты.</p> <p>Общество создаст нематериальные активы собственными силами путем капитализации расходов на оплату труда и страховых взносов сотрудников, участвующих в процессе разработки и модернизации нематериальных активов. Документальным подтверждением таких затрат являются таблицы и таймшиты с указанием выполненных работ и количества часов, затраченных на разработку или модернизацию.</p> <p>После первоначального признания нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В случае безвозмездного получения, получения по договору мены или выявления при инвентаризации нематериальные активы отражаются по справедливой стоимости.</p>
31	Способ переноса стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Неприменимо
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Неприменимо
33	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Общество применяет линейный способ начисления амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования. Выбранный способ амортизации применяется ко всем видам и группам нематериальных активов.</p> <p>Начисление амортизации по нематериальному активу начинается с даты, когда такой актив становится готовым к использованию.</p> <p>Амортизация начисляется таким образом, чтобы амортизируемая стоимость нематериального актива погашалась равномерно в течение срока его полезного использования. Сумма амортизации за отчетный период определяется исходя из разницы между балансовой и ликвидационной стоимостью нематериального актива и оставшегося срока его полезного использования.</p>

	<p>Срок полезного использования нематериального актива определяется индивидуально с учетом намерений руководства, периода морального устаревания объекта, а также установленных Обществом границ сроков полезного использования. Для компьютерных программ и программного обеспечения, сайтов, баз данных, лицензий, разрешений и секретов производства срок полезного использования устанавливается до 5 лет, если меньший срок не установлен договором, решением суда, разрешением или иным правоустанавливающим документом.</p> <p>Если ликвидационная стоимость нематериального актива является несущественной и составляет менее 5 процентов от стоимости актива, Общество вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины. Элементы амортизации нематериальных активов проверяются на соответствие условиям использования по состоянию на 31 декабря отчетного года, а также при возникновении обстоятельств, приводящих к изменению способа начисления амортизации, первоначального срока полезного использования более чем на 5 процентов или ликвидационной стоимости более чем на 10 процентов.</p>
34	<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p> <p>Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты, произведенные Обществом на стадии разработки, подлежат признанию в качестве нематериального актива, при условии соответствия критериям признания нематериального актива, или в качестве объекта капитальных вложений в нематериальные активы.</p> <p>Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости капитальных вложений в нематериальные активы при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;</li> <li>- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;</li> <li>- Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;</li> <li>- Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;</li> <li>- Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.</li> </ul> <p>Организация своими силами создает нематериальные активы путем капитализации расходов на оплату труда и страховых взносов сотрудников, участвующих в процессе</p>

	разработки нематериальных активов.	Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, связанных с улучшением (повышением) первоначально принятых нормативных показателей функционирования этого объекта, в момент завершения таких капитальных вложений. В случае добавления нового функционала в нематериальный актив данный объект организация вправе оценивать в качестве отдельного нематериального актива.
35	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий</p>	<p><b>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанным с ними отчислений</b></p> <p>Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная). Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами ЦБ РФ, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми договорами.</p> <p>Общество признает в бухгалтерской (финансовой) отчетности краткосрочные вознаграждения работникам и выходные пособия. Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.</p> <p>К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— заработная плата (включая законодательно регламентированные доплаты, доплаты и надбавки стимулирующего характера, включая бонусы и премии, обусловленные достижением определенных показателей);</li> <li>— оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, учебный отпуск, временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие периоды отсутствия на работе);</li> <li>— пособия, связанные с беременностью, родами, рождением и уходом за ребенком;</li> <li>— материальная помощь;</li> <li>— добровольное медицинское страхование;</li> <li>— другие выплаты работникам, предусмотренные трудовыми договорами и (или) локальным нормативным актом.</li> </ul>

		Общество формирует резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых оператором	Неприменимо
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо
<b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды</b>		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в случае, если аренда классифицирована как долгосрочная.</p> <p>Общество определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и</li> <li>• периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.</li> </ul> <p>Оценивая наличие достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион на продление аренды, либо в том, что арендатор не исполнит опцион на прекращение аренды, Общество учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые приводят к возникновению у арендатора экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды или неисполнения опциона на прекращение аренды.</p> <p>Общество не признает в качестве арендных обязательств и не принимает к учету активы в форме права пользования, в случае если стоимость предмета аренды не превышает 300 тыс. руб. и/или срок договора не превышает 12 месяцев.</p> <p>Первоначальной оценкой обязательства по аренде является приведенная стоимость будущих арендных платежей на дату начала аренды. Как правило, процентная ставка не</p>



	<p>закладывается в договоре аренды, поэтому Общество в качестве ставки дисконтирования использует ставку привлечения дополнительных заемных средств.</p> <p>Арендные платежи, учитываемые при расчете арендных обязательств, в основном состоят из следующих видов платежей:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- фиксированные или по существу фиксированные платежи;</li> <li>- переменные платежи, зависящие от ставки/индекса, устанавливаемые на дату начала аренды;</li> <li>- прочие виды возмещения, указанные в IFRS 16 «Аренда», обязательные к выплате арендатором, величину которых можно надежно оценить и распределить по всему ожидаемому сроку аренды.</li> </ul> <p>Первоначальной оценкой актива в форме права пользования является величина арендного обязательства, а также арендные платежи, выплаченные на дату или до даты начала аренды (авансы выданные) и любые первоначальные прямые и косвенные затраты, связанные с подготовкой актива в форме права пользования к использованию.</p> <p>После даты начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования по модели учета по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость обязательства по аренде после первоначального признания увеличивается на величину процентов, и уменьшаются на сумму осуществленных платежей.</p> <p>Балансовая стоимость обязательства по аренде после первоначального признания увеличивается на величину процентов, и уменьшается на сумму осуществленных платежей. После первоначального признания, стоимость актива в форме права пользования амортизируется линейным способом на ежемесячной основе. Срок полезного использования актива соответствует сроку договора, с учетом (при наличии) намерений о продлении договора.</p> <p>Модификации договорных обязательств включаются в себя изменения срока аренды, а также изменения объема фиксированных платежей, в том числе в рамках пересмотра величин по существу фиксированных платежей.</p> <p>Переоценка обязательства по аренде и активов в форме права пользования в одинаковой сумме увеличивает или уменьшает соответственно актив и обязательство по аренде, за исключением случаев, когда стоимость актива в форме права пользования равна нулю - в этом случае эффект от пересмотра оценок отражается в составе расходов.</p>
--	---

40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Неприменимо
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Неприменимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	<p>Если процентная ставка не заложена в договоре аренды, Общество при первоначальном признании арендного обязательства и актива в форме права пользования использует ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.</p> <p>Ставка дисконтирования по договорам аренды, в которых Общество выступает арендатором, определяется по формуле:</p> $\text{disc} = (rL - rO) + i,$ <p>где:</p> <p><math>rL</math> — средневзвешенная ставка по кредитам, предоставляемым организациям малого и среднего бизнеса кредитными организациями за месяц начала аренды на срок, максимально приближенный к сроку договора аренды;</p> <p><math>rO</math> — средневзвешенная ставка кривой бескупонной доходности по облигациям федерального займа за месяц начала аренды на срок договора аренды;</p> <p><math>i</math> — безрисковая ставка кривой бескупонной доходности по облигациям федерального займа на дату начала аренды на срок договора аренды.</p> <p>Указанный подход отражает стоимость привлечения Обществом финансирования на сопоставимый срок и в сопоставимых условиях. При изменении срока аренды в результате модификации договора арендное обязательство переоценивается с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату соответствующего изменения.</p>
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Неприменимо
<b>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета</b>		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Неприменимо

	<p>Запасы учитываются Обществом в соответствии с Положением Банка России № 492-П и МСФО (IAS) 2 «Запасы».</p> <p>Актив признается запасом, если он относится к потребляемому, используемому или продаваемому Обществом активам в течение 12 месяцев. В связи с характером деятельности Общества в составе запасов, как правило, учитываются инструменты, инвентарь, канцелярские товары, расходные материалы и иные активы, связанные с обеспечением деятельности офиса.</p> <p>Запасы, подлежащие признанию в бухгалтерском учете, первоначально оцениваются по себестоимости, включающей затраты на приобретение, доставку и приведение запасов в состояние, пригодное для использования. Единицей бухгалтерского учета запасов является номенклатурный номер. Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы; если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых однородных единиц, Общество применяет метод средневзвешенной стоимости.</p> <p>Запасы, предназначенные для управленческих нужд, не признаются в качестве запасов в случаях, предусмотренных учетной политикой, а соответствующие затраты признаются расходами периода, в котором они были понесены.</p> <p>После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой возможной цены продажи. Если себестоимость запасов превышает чистую возможную цену продажи, Общество признает обесценение запасов и формирует резерв под обесценение в сумме такого превышения. Величина обесценения признается в составе прочих расходов периода, в котором оно выявлено.</p> <p>Проверка запасов на наличие признаков обесценения и расчет чистой возможной цены продажи проводятся на последний календарный день каждого месяца, а также на отчетные даты, за которые составляется бухгалтерская отчетность.</p>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- у Общества есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное);</li> <li>- возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);</li> <li>- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие</li> </ul>
<p>45</p> <p>Порядок признания и последующего учета запасов, порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд</p>		<p>46</p> <p>Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств</p>

		<p>ресурсов, содержащих экономические выгоды;</p> <p>- возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.</p> <p>Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату (квартал) и корректируются для наилучшего отражения текущей ситуации. Резерв используется только в отношении тех целей, для которых он первоначально создавался.</p>
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. Общество исключает кредиторскую задолженность из бухгалтерского баланса с момента погашения задолженности, т.е. с момента исполнения обязательства, предусмотренных договором.
48	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Неприменимо, так как Общество является резидентом «Сколково».
49	Порядок признания и оценки уставного (складочного) капитала, эмиссионного дохода	<p>Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости долей участников. Размер уставного капитала Общества и номинальная стоимость долей участников определяются в рублях.</p> <p>Общество формирует/увеличивает уставный капитал за счет поступлений (в виде денежных средств, имущества, других активов).</p> <p>Уставный капитал уменьшается за счет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• возврата средств уставного капитала участникам Общества;</li> <li>• аннулирования выкупленных долей уставного капитала.</li> </ul>
50	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Неприменимо
51	Порядок признания и оценки резервного капитала (фонда)	Неприменимо
52	Порядок отражения дивидендов	Неприменимо
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	При отражении прочих объектов бухгалтерского учета Общество руководствуется требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

Примечание 5. Денежные средства									
Денежные средства									
Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025				На 31.12.2024			
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Расчетные счета	6 688	-	6 688	6 466	-	6 466		
2	Итого	6 688	-	6 688	6 466	-	6 466		
Текстовое пояснение		По состоянию на 31.12.2025 года у Общества были остатки денежных средств в семи российских кредитных организациях с общей суммой денежных средств 6 688 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2024 года у Общества были остатки денежных средств в восьми российских кредитных организациях с общей суммой денежных средств 6 466 тысяч рублей). Доля остатков денежных средств на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года в одной из них составляет 96% и 90% соответственно.							
		Денежные средства в банках-нерезидентах не хранятся.							
		Денежные средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года отсутствуют.							
		Неиспользованные кредитные (заемные) средства, которые могут быть направлены на финансирование будущей операционной деятельности и на погашение инвестиционных обязательств, отсутствуют.							

Компоненты денежных средств и их эквивалентов									
Таблица 5.2									

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Денежные средства	6 688	6 466
2	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	28 000	29 000
3	Итого	34 688	35 466

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

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

**Таблица 6.1**

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	63 474	56
2	Итого	63 474	56

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

**Таблица 6.2**

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	63 474	56
2	нефинансовых организаций	63 474	56
3	Итого	63 474	56



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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025				На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	28 000	(5)	27 995	29 000	(11)	28 989	
2	Итого	28 000	(5)	27 995	29 000	(11)	28 989	
3	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества были остатки денежных средств в одной кредитной организации с общей суммой средств 28 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств 29 000 тысяч рублей).</p> <p>Денежные средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года отсутствуют.</p>						

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым**

по амортизированной стоимости: депозитам и прочим  
размещенным средствам в кредитных организациях  
и банках-нерезидентах

за 2025 год

Таблица 7.2

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 31.12.2024 Г., в том числе:	11	11
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	11
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(6)	(6)
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(6)	(6)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 Г., в том числе:	5	5
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	5

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

за 2024 год

Таблица 7.2

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 31.12.2023 г., в том числе:	4	4
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	4
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	7	7
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	7
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	11	11
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	11

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
Таблица 7.3					
Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11,5 %	13 дней	15,6 – 19,5 %	12 дней

**Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые  
по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные  
средства и прочая дебиторская задолженность**

**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости**

**Таблица 8.1**

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные	7 205	(71)	7 134	9 505	(65)	9 440
2	Прочее	9 906	(99)	9 807	-	-	-
3	Итого	17 111	(170)	16 941	9 505	(65)	9 440
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года остатки займов выданных и прочей дебиторской задолженности полностью сформированы из расчётов со связанными сторонами, а именно с ООО «ДЖЕТЛЕНД ГЛОБАЛ», ООО «ДЖЕТЛЕНД ИНВЕСТИЦИИ», ПАО «ДЖЕТЛЕНД ХОЛДИНГ», а также Усковым Е.И.					

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые  
кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым  
по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным**

## за 2025 год

## Таблица 8.2

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 31.12.2024 г., в том числе:	65	65
2	займы выданные	65	65
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	105	105
4	займы выданные	6	6
5	прочее	99	99
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе:	170	170
7	займы выданные	71	71
8	прочее	99	99

Выерка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности

3а 2024 год

Таблица 8.2

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 31.12.2023 г., в том числе:	48	48
2	займы выданные	48	48
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	17	12
4	займы выданные	17	12
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	65	65
6	займы выданные	65	65

Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1



Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, созданные самостоятельно		Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение			
1	2	3	4	5	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 года	38 877	2 166	41 043	
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	41 019	2 166	43 185	
3	накопленная амортизация	(2 142)	-	(2 142)	
4	Поступление	86 368	91 175	177 543	
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	(86 368)	(86 367)	
6	Амортизация	(8 243)	-	(8 243)	
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	117 002	6 973	123 975	
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	127 387	6 973	134 360	
9	накопленная амортизация	(10 385)	-	(10 385)	
10	Балансовая стоимость на 01 января 2025 года	117 002	6 973	123 975	
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	127 387	6 973	134 360	
12	накопленная амортизация	(10 385)	-	(10 385)	
13	Поступление	50 960	51 880	102 840	

14	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	(50 960)	(50 960)
15	Амортизация	(25 591)	-	(25 591)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	142 371	7 892	150 263
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	178 347	7 892	186 239
18	накопленная амортизация	(35 976)	-	(35 976)
19	Текстовое пояснение	<p>Все объекты нематериальных активов, созданные обществом самостоятельно, являются амортизируемыми активами. Оставшийся срок полезного использования - 5 лет.</p> <p>Нематериальные активы, созданные оператором, включают в себя инфраструктуру операционной платформы, позволяющую Обществу осуществлять свою деятельность в соответствии со своим основным видом деятельности.</p>		

**Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них**

**Основные средства и капитальные вложения в них**

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
------------------	-------------------------	-----------------------------------	--	-------

		офисное и компьютерное оборудование	Земля, здания и сооружения	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 года, в том числе:	53	1 423	1 476
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	189	1 742	1 931
3	накопленная амортизация	(136)	(319)	(455)
4	Поступление	-	769	769
5	Амортизация	(53)	(412)	(465)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	-	1 780	1 780
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	189	2 512	2 701
8	накопленная амортизация	(189)	(732)	(921)
9	Балансовая стоимость на 01 января 2025 года, в том числе:	-	1 780	1 780
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	189	2 512	2 701
11	накопленная амортизация	(189)	(732)	(921)
12	Амортизация	-	(502)	(502)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года, в том числе:	-	1 277	1 277
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	189	2 511	2 700
15	накопленная амортизация	(189)	(1 234)	(1 423)

Примечание 11. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025				На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	15 610	-	15 610	
2	Расчеты с персоналом	378	-	378	34	-	34	
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	17 907	-	17 907	
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 154	-	8 154	7 901	-	7 901	
5	Прочее	10 701	(6 167)	4 534	10 670	(2 789)	7 881	
6	Итого	19 233	(6 167)	13 066	52 122	(2 789)	49 333	

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов  
за 2025 год

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	2 789	2 789
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	3 378	3 378
3	Резерв под обесценение на 31.12.2025 г.	6 167	6 167

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов  
за 2024 год

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2 789	2 789
2	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	2 789	2 789

**Примечание 12. Финансовые обязательства, оцениваемые  
по амортизированной стоимости: кредиты,  
займы и прочие привлеченные средства**

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

**Таблица 12.1**

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	1 668	5 304
2	Средства, привлеченные от других юридических лиц	26 191	-
3	Обязательства по аренде	1 520	1 960
4	Итого	29 379	7 264

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025		31.12.2024	
		процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	15,18%-15,38%	Менее 1 года	15,18%-15,38%	1 год
2	Средства, привлеченные от других юридических лиц	1%	10 лет	-	-
3	Обязательства по аренде	9,66-16,1%	4 года	9,66-16,1%	5 лет

**Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые  
по амортизированной стоимости: выпущенные  
долговые ценные бумаги**

**Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

**Таблица 13.1**

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Облигации	80 000	80 000
2	Итого	80 000	80 000

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

**Таблица 13.2**

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025		31.12.2024	
		процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Облигации	21%	1 год	21%	2 года



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

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая  
по амортизированной стоимости

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 567	5 901
2	Расчеты с прочими кредиторами	2 994	3 368
3	Итого	5 561	9 269

Примечание 15. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	30 902	28 079
2	Расчеты по социальному страхованию	10 541	25 570
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 624	15 466
4	Прочее	2	1
5	Итого	43 069	69 116

**Примечание 16. Капитал и управление капиталом**

**Уставный (складочный) капитал общества с ограниченной ответственностью или хозяйственного товарищества**

**Таблица 16.1**

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	По состоянию на 31.12.2024 – 100% Капитала принадлежит АО «ДЖЕТЛЕНД ХОЛДИНГ» По состоянию на 31.12.2025 – 100% Капитала принадлежит ПАО «ДЖЕТЛЕНД ХОЛДИНГ»
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	21.04.2025 доля участника ПАО «ДЖЕТЛЕНД ХОЛДИНГ» в уставном капитале увеличена с 27 тыс. руб. до 10 000 тыс. руб.
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Неприменимо
4	Информация о распределении прибыли	В отчетном периоде прибыль не распределялась.
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Неприменимо

Управление капиталом			Таблица 16.2
Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение	
1	2	3	
1	Описание принятых оператором политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	<p>Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.</p> <p>В течение 2025 и 2024 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к минимальному размеру собственных средств (капитала) оператора инвестиционной платформы должен составлять не менее 5 000 тыс. Минимальный размер собственных средств (капитала) оператора инвестиционной платформы должен составлять не менее 5 000 тыс. руб. в соответствии с п. 3 ст. 10 Федерального закона от 02.08.2019 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».</p> <p>Размер собственных средств (капитала) Общества на 31 декабря 2025 г. составляет 121 698 тыс. рублей. (на 31 декабря 2024 г.: 54 390 тыс. рублей).</p>	
2	Перечень нарушений оператором требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Нарушений требований к величине капитала за отчетный период не было	

Примечание 17. Выручка от оказания услуг

Выручка от оказания услуг

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Раздел II. Выручка от оказания услуг операторами инвестиционных платформ			
1	Выручка от оказания услуг по привлечению инвестиций	492 898	729 539
2	Итого	492 898	729 539
3	Всего	492 898	729 539

**Примечание 18. Прямые операционные расходы**

**Прямые операционные расходы**

**Таблица 18.1**

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на рекламу при оказании услуг, в том числе:	42 596	129 294
2	оператором инвестиционной платформы	42 596	129 294
3	Прочие расходы, в том числе:	169 287	203 129
4	связанные с деятельностью оператора инвестиционной платформы	169 287	203 129
5	Итого	211 883	332 423
6	Текстовое пояснение	В прочие расходы, связанные с деятельностью оператора инвестиционной платформы, включаются расходы на выплату бонусов инвесторам и лицам, привлекающим инвестиции, выплачиваемые в соответствии с бонусными программами Платформы.	

**Примечание 19. Процентные доходы**

**Процентные доходы**

		Таблица 19.1	
Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	5 160	4 581
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 075	3 332
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	1 085	1 249
4	Итого	5 160	4 581

Примечание 20. Доходы за вычетом расходов  
(расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми  
инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми  
как оцениваемые по справедливой стоимости  
через прибыль или убыток

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

за 2025 г.

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	(176 158)	119 714	(56 444)
2	ценные бумаги	(176 158)	119 714	(56 444)
3	Итого	(176 158)	119 714	(56 444)



Примечание 21. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

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

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(981)	(8 231)
2	Итого	(981)	(8 231)

Примечание 22. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	20 521	17 377
2	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	2 368	1 092
3	по выпущенным долговым ценным бумагам	17 950	16 109
4	по обязательствам по аренде	203	176
5	Итого	20 521	17 377

**Примечание 23. Доходы за вычетом расходов  
(расходы за вычетом доходов) от операций  
с финансовыми обязательствами**

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости**

**Таблица 23.1**

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	103 620	-
2	Итого	103 620	-

**Примечание 24. Общие и административные расходы**  
Общие и административные расходы

**Таблица 24.1**

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	384 973	322 040
2	Амортизация основных средств	502	465
3	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	43 042	39 215
4	Амортизация нематериальных активов	25 591	8 243
5	Расходы по аренде	380	403
6	Расходы на рекламу и маркетинг	36 889	472
7	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	7 662	5 618
8	Судебные и арбитражные издержки	575	-
9	Командировочные расходы	1 701	2 020
10	Неустойки (штрафы, пени)	200	221
11	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	14 465	25 244
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	-	362
13	Прочие хозяйственные расходы	3 418	3 721
14	Прочее	12 005	8 974
15	Итого	531 404	416 998

**Примечание 25. Прочие доходы и расходы**

Прочие доходы

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	91 042	49 675
2	Итого	91 042	49 675
3	Текстовое пояснение	В состав прочих доходов в отчетном периоде включены неустойки (штрафы, пени), взимаемые в пользу оператора с лиц, привлекающих инвестиции, за просрочку исполнения обязательств по договорам займа, заключенным с использованием инвестиционной платформы, в сумме 57 531 тыс. руб. (за 2024 год – 302 тыс. руб.).	

Прочие расходы

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обеспечение по прочим активам	3 378	2 789
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	468	6 985
3	Прочее	5 206	8 589
4	Итого	9 052	18 363

### Примечание 26. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых оператор является арендатором

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество арендует офисные помещения для осуществления своей основной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2025 года Общество арендует 2 офисных помещения.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Не применимо, арендные платежи в рамках договора аренды являются фиксированными
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения по условиям договоров определены арендодателями и касаются вида использования помещений – только для офиса, запрет на субаренду и иное использование в пользу третьих лиц, запрет на залог арендных прав и т.д. По условиям договоров имеются условия денежного обеспечения в размере основной арендной платы.
4	Операции продажи с обратной арендой	Неприменимо
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Портфель краткосрочных договоров аренды отсутствует, договоры аренды офисных помещений первоначально заключаются на 12 месяцев и имеют опции пролонгации и/или преимущественного права на продление/заключение нового договора аренды.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Неприменимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Неприменимо

8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Неприменимо
---	---	-------------



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

**Таблица 26.2**

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	1 277	1 780
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	1 520	1 960

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

**Таблица 26.3**

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	203	176
2	проценты уплаченные	203	176
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	445	360
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	445	360
5	Итого отток денежных средств	648	536

# Примечание 27. Управление рисками

## Информация об управлении кредитным риском

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Общество определяет кредитный риск как риск возникновения потерь вследствие неисполнения должником, заемщиком, контрагентом или кредитной организацией своих обязательств, а также вследствие ухудшения их кредитного качества.
		Управление кредитным риском и расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», учетной политикой Общества, методикой формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и бизнес-моделью управления финансовыми активами.
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Общество формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если такие активы имеются. Методика не применяется к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку изменения справедливой стоимости таких активов уже отражают кредитный и рыночный риск.
		К финансовым активам, по которым Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки, относятся прочая дебиторская задолженность, займы, выданные юридическим лицам, займы, выданные физическим лицам, включая сотрудников, а также денежные средства на счетах в кредитных организациях и размещенные депозиты.

<p>Общество применяет трехстадийную модель обесценения:</p> <p>Стадия 1 — финансовые активы, по которым кредитный риск существенно не увеличился после первоначального признания; резерв определяется исходя из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>Стадия 2 — финансовые активы, по которым кредитный риск существенно увеличился после первоначального признания, но отсутствуют признаки дефолта; резерв определяется исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента.</p> <p>Стадия 3 — кредитно-обесцененные финансовые активы, по которым имеются объективные признаки дефолта; резерв определяется исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, а процентный доход начисляется на чистую балансовую стоимость актива за вычетом резерва.</p> <p>Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются по формуле:</p> $OKY = PD \times LGD \times EAD,$ <p>где PD — вероятность дефолта, LGD — уровень потерь при дефолте, EAD — сумма под риском на дату дефолта.</p> <p>При определении ожидаемых кредитных убытков Общество использует доступную прогнозную и иную релевантную информацию, включая кредитные рейтинги, бухгалтерскую отчетность контрагентов, данные о просрочке заемщика или контрагента, информацию об открытых и продолжающихся судебных делах, информацию о поддержке со стороны Группы, статистику дефолтов и иные сведения, доступные на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.</p>	
--	--

	<p>По денежным средствам на расчетных счетах, краткосрочным депозитам и овернайтам показатель PD определяется исходя из исторических данных рейтингового агентства. Эксперт РА о частоте дефолтов в разрезе кредитных рейтингов кредитных организаций. Для 12-месячных ожидаемых кредитных убытков используется показатель частоты дефолта на горизонте одного года. Если срок финансового актива существенно короче одного года, показатель PD корректируется с учетом фактического горизонта риска, в том числе для денежных средств на расчетных счетах и краткосрочных овернайтов.</p> <p>По операциям со связанными сторонами Общество использует матрицу PD, основанную на наличии факторов ухудшения кредитного качества или признаков дефолта. По займам, выданным физическим лицам — связанным сторонам, применяются значения PD 1 процент для Стадии 1, 10 процентов для Стадии 2 и 100 процентов для Стадии 3. По займам, выданным юридическим лицам внутри Группы, применяются значения PD 0,5 процента для Стадии 1, 5 процентов для Стадии 2 и 100 процентов для Стадии 3. По прочей дебиторской задолженности применяются значения PD 1 процент для Стадии 1, 10 процентов для Стадии 2 и 100 процентов для Стадии 3.</p> <p>По требованиям о компенсации судебных расходов, включая уплаченные государственные пошлины, Общество использует матрицу резервирования, учитывающую статус судебного дела и платежеспособность ответчика. Размер резерва составляет 40 процентов по судебным делам, находящимся в процессе рассмотрения; 30 процентов по выигранным судебным делам; 70 процентов по судебным делам, находящимся в процессе рассмотрения при параллельной подаче иска о банкротстве должника; 100 процентов по делам, ответчик по которым признан банкротом или находится в процедуре банкротства.</p>
2	<p>Основная концентрация кредитного риска Общества связана с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости: денежными средствами на счетах в кредитных организациях, краткосрочными депозитами и овернайтами, прочей дебиторской задолженностью, займами, выданными связанным сторонам и сотрудникам а также активами в виде требований о компенсации судебных расходов, включая уплаченные государственные пошлины.</p> <p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>

	<p>В рамках управления ликвидностью и ограничения кредитного риска Общество размещает основные остатки денежных средств преимущественно на счетах, краткосрочных депозитах и овернайтх в кредитных организациях с приемлемым уровнем кредитного качества. При оценке кредитного риска по таким активам Общество использует кредитные рейтинги кредитных организаций и исторические данные о частоте дефолтов.</p> <p>Кредитный риск по операциям со связанными сторонами оценивается с учетом характера отношений внутри Группы, наличия контроля или иной связанности сторон, платежной дисциплины, финансового положения должника, наличия просрочек, признаков банкротства и иных признаков ухудшения кредитного качества.</p> <p>Существенная концентрация кредитного риска определяется Обществом на отчетную дату исходя из структуры финансовых активов, концентрации остатков у отдельных кредитных организаций, контрагентов или связанных сторон, а также с учетом профессионального суждения руководства.</p>
3	<p>Для целей расчета ожидаемых кредитных убытков Общество считает дефолтом наступление одного или нескольких следующих событий:</p> <p>просрочка платежа более 90 дней;</p> <p>банкротство должника;</p> <p>начало судебного взыскания в рамках процедуры банкротства;</p> <p>иные признаки невозможности исполнения обязательств должником.</p> <p>Для активов в виде требований о компенсации судебных расходов, включая уплаченные государственные пошлины, дефолтом признается наличие акта о невозможности взыскания, сформированного ФССП по окончании исполнительного производства, либо факт введения в отношении ответчика или должника процедуры банкротства.</p> <p>Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>

	Дата дефолта определяется как наиболее ранняя дата наступления одного из событий, признаваемых дефолтом. Финансовые активы, по которым наступил дефолт, классифицируются в Стадию 3 модели обесценения, а вероятность дефолта по таким активам принимается равной 100 процентам.	
4	Используемая организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	<p>В соответствии с текущей учетной политикой, списание актива, как правило, является завершающим этапом, когда все меры по принудительному взысканию были исчерпаны или признаны неэффективными. Политика не предусматривает ведение учета активов, списанных с баланса, в качестве объектов для дальнейшего принудительного истребования на балансе (после списания они признаются расходом). Однако до списания Общество активно использует механизмы судебного взыскания, включающие в себя досудебную претензионную работу, подачу исковых заявлений в суд, ведение исполнительного производства и подачу заявлений о признании Должника банкротом.</p> <p>Общество признаёт отсутствие обоснованных ожиданий в следующих случаях: Получение акта о невозможности взыскания, сформированного Федеральной службой судебных приставов (ФССП) по окончании исполнительного производства либо факт введения в отношении Ответчика/Должника процедуры банкротства.</p> <p>Общество применяет модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) по МСФО (IFRS) 9. Оценка возможности взыскания (возмещения) актива постоянно пересматривается ежеквартально:</p> <p>Если кредитный риск оценивается как Стадия 3 (дефолт), формируется резерв в размере 100% от EAD (суммы под риском).</p> <p>Списание актива является следствием невозможности получения экономических выгод, подтвержденной соответствующими юридическими фактами (банкротство, невозможность взыскания по исполнительному листу).</p>
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Оценка ожидаемых кредитных убытков на групповой основе Обществом не производится.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	<p>При определении ожидаемых кредитных убытков и расчете вероятности дефолта (PD) Общество использует следующие источники данных:</p> <p>кредитные рейтинги (при наличии), имеющиеся данные о просрочке контрагента/заемщика, информацию об открытых и продолжающихся судебных делах,</p>

		информацию о поддержке со стороны Группы. Кроме того, Общество опирается на частоту дефолтов по историческим данным рейтингового агентства «Эксперт РА»
		Для оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента Общество использует трехстадийную модель обесценения.
		Для активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на горизонте 12 месяцев. Для активов Стадии 2 и Стадии 3 ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок действия финансового инструмента, то есть за срок, в течение которого Общество ожидает получение денежных потоков по основному долгу и процентам.
		Значительное увеличение кредитного риска после первоначального признания определяется на основании одного или нескольких признаков, включая просрочку более 30 дней, существенное снижение кредитного рейтинга, отрицательные чистые активы должника, отказ от исполнения обязательств, нарушение платежной дисциплины или несоблюдение условий погашения основного долга и процентов.
		Финансовый актив признается кредитно-обесцененным и переводится в Стадию 3 при наличии признаков дефолта: просрочки более 90 дней, банкротства должника, начала судебного взыскания в рамках процедуры банкротства или иных признаков невозможности исполнения обязательств. По требованиям о компенсации судебных расходов дефолт определяется с учетом акта ФССП о невозможности взыскания либо факта введения процедуры банкротства в отношении должника.
		В качестве исходных данных для расчета ожидаемых кредитных убытков Общество использует показатель PD, определяемый по рейтингам, матрицам резервирования или профессиональному суждению; показатель LGD, отражающий уровень потерь при дефолте; и показатель EAD, равный сумме под риском на дату дефолта. По займам, выданным связанным сторонам, EAD определяется исходя из амортизированной
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	

		стоимости займа на отчетную дату с учетом первоначального признания таких займов по справедливой стоимости.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, не было.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым оператор не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Неприменимо
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Неприменимо
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	Неприменимо



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 года

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	6 672	16	-
2	расчетные счета	6 672	16	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 000	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28 000	-	-
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	17 111

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
6	займы выданные	-	-	7 205
7	прочее	-	-	9 906
8	Итого	34 672	16	17 111
9	Текстовое пояснение	Примечание составлено на основании кредитных рейтингов, установленных рейтинговым агентством «Эксперт РА»		

**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 года**

**Таблица 27.2**

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	622	5 844	-
2	расчетные счета	622	5 844	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	29 000	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	29 000	-
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	9 505
6	займы выданные	-	-	9 505

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
7	Итого	622	34 844	9 505
8	Текстовое пояснение	Примечание составлено на основании кредитных рейтингов, установленных рейтинговым агентством «Эксперт РА»		

Географический анализ финансовых активов и обязательств оператора на 31.12.2025

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	6 688	-	-	6 688
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	63 474	-	-	63 474
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 474	-	-	63 474
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	44 891	45	-	44 936
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 995	-	-	27 995

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	16 896	45	-	16 941
7	Итого активов	115 053	45	-	115 098
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(105 179)	-	(9 761)	(114 940)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(19 618)	-	(9 761)	(29 379)
10	выпущенные долговые ценные бумаги	(80 000)	-	-	(80 000)
11	прочая кредиторская задолженность	(5 561)	-	-	(5 561)
12	Прочее	(43 069)	-	-	(43 069)
13	Итого обязательств	(148 248)	-	(9 761)	(158 009)
14	Чистая балансовая позиция	(33 195)	45	(9 761)	(42 911)

Географический анализ финансовых активов и обязательств оператора на 31.12.2024	
	Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	6 466	6 466
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	56	56
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56	56
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	38 430	38 430
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28 989	28 989
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9 440	9 440

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
7	Итого активов	44 951	44 951
Раздел II. Обязательства			
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(96 533)	(96 533)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(7 264)	(7 264)
10	выпущенные долговые ценные бумаги	(80 000)	(80 000)
11	прочая кредиторская задолженность	(9 269)	(9 269)
12	Прочее	(69 116)	(69 116)
13	Итого обязательств	(165 649)	(165 649)
14	Чистая балансовая позиция	(120 698)	(120 698)



Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков, на 31.12.2025

Таблица 27.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 5 до 15 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 733	82 194	702	267	133	128 549	217 578
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	172	2 194	702	267	133	128 549	132 017
3	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	1 668	-	-	-	-	1 668
4	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	128 549	128 549
5	обязательства по аренде	172	526	702	267	133	-	1 800

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 5 до 15 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
6	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	80 000	-	-	-	-	80 000
7	выпущенные облигации	-	80 000	-	-	-	-	80 000
8	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	5 561	-	-	-	-	-	5 561
9	расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 567	-	-	-	-	-	2 567
10	расчеты с прочими кредиторами	2 994	-	-	-	-	-	2 994
11	Прочее	7 102	35 967	-	-	-	-	43 069
12	Итого обязательств	12 835	118 161	702	267	133	128 549	260 647

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков, на 31.12.2024

Таблица 27.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 427	485	86 002	702	267	133	97 016
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	158	485	6 002	702	267	133	7 747
3	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	5 304	-	-	-	5 304
4	обязательства по аренде	158	485	698	702	267	133	2 443
5	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	80 000	-	-	-	80 000
6	выпущенные облигации	-	-	80 000	-	-	-	80 000

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	9 269	-	-	-	-	-	9 269
8	расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 901	-	-	-	-	-	5 901
9	расчеты с прочими кредиторами	3 368	-	-	-	-	-	3 368
10	Прочее	39 736	29 380	-	-	-	-	69 116
11	Итого обязательств	49 163	29 865	86 002	702	267	133	166 132

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

Таблица 27.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства, в том числе:	6 688	-	-	-	-	-	6 688
2	расчетные счета	6 688	-	-	-	-	-	6 688
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	63 474	-	-	-	-	-	63 474
4	прочее	63 474	-	-	-	-	-	63 474
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 145	1 892	-	3 893	-	11 006	44 936

6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	27 995	-	-	-	-	-	-	27 995
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 995	-	-	-	-	-	-	27 995
8	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	150	1 892	-	3 893	-	11 006	-	16 941
9	займы выданные	150	1 892	-	3 893	-	1 199	-	7 134
10	прочее	-	-	-	-	-	9 807	-	9 807
11	Итого активов	98 307	1 892	-	3 893	-	11 006	-	115 098
Раздел II. Обязательства									
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(5 690)	(82 087)	(614)	(232)	(126)	(26 191)	-	(114 940)
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(129)	(2 087)	(614)	(232)	(126)	(26 191)	-	(29 379)

14	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	(1 668)	-	-	-	-	(1 668)
15	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	(26 191)	-	-	(26 191)
16	обязательства по аренде	(129)	(419)	(614)	(232)	(126)	-	(1 520)
17	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	(80 000)	-	-	-	-	(80 000)
18	выпущенные облигации	-	(80 000)	-	-	-	-	(80 000)
19	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	(5 561)	-	-	-	-	-	(5 561)
20	расчеты с поставщиками и подрядчиками	(2 567)	-	-	-	-	-	(2 567)
21	расчеты с прочими кредиторами	(2 994)	-	-	-	-	-	(2 994)
22	Прочее	(7 102)	(35 967)	-	-	-	-	(43 069)

23	Итого обязательств	(12 792)	(118 054)	(614)	(232)	(126)	(26 191)	(158 009)
24	Итого разрыв ликвидности	85 515	(116 162)	(614)	3 661	(126)	(15 185)	(42 911)



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

Таблица 27.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	6 466	-	-	-	-	-	-	6 466
2	расчетные счета	6 466	-	-	-	-	-	-	6 466
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	56	-	-	-	-	-	-	56
4	прочее	56	-	-	-	-	-	-	56
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 989	3 502	1 897	3 223	-	-	818	38 429

6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	28 989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 989
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28 989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 989
8	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	3 502	1 897	3 223	-	818	-	9 440	-	-	9 440
9	займы выданные	-	3 502	1 897	3 223	-	818	-	9 440	-	-	9 440
10	Итого активов	35 511	3 502	1 897	3 223	-	818	-	44 951	-	-	44 951
Раздел II. Обязательства												
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(9 372)	(337)	(85 852)	(614)	(232)	(126)	-	(96 533)	-	-	(96 533)
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(103)	(337)	(5 852)	(614)	(232)	(126)	-	(7 264)	-	-	(7 264)
13	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	(5 304)	-	-	-	-	(5 304)	-	-	(5 304)

14	обязательства по аренде	(103)	(337)	(548)	(614)	(232)	(126)	-	(1 960)
15	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	(80 000)	-	-	-	-	(80 000)
16	выпущенные облигации	-	-	(80 000)	-	-	-	-	(80 000)
17	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	(9 269)	-	-	-	-	-	-	(9 269)
18	расчеты с поставщиками и подрядчиками	(5 901)	-	-	-	-	-	-	(5 901)
19	расчеты с прочими кредиторами	(3 368)	-	-	-	-	-	-	(3 368)
20	Прочее	(39 736)	(29 380)	-	-	-	-	-	(69 116)
21	Итого обязательств	(49 108)	(29 717)	(85 852)	(614)	(232)	(126)	-	(165 649)
22	Итого разрыв ликвидности	(13 597)	(26 215)	(83 955)	2 609	(232)	(126)	818	(120 698)

Обзор финансовых активов и обязательств оператора в разрезе основных валют на 31.12.2025

Таблица 27.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	6 688	6 688
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	63 474	63 474
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 474	63 474
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	44 936	44 936
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 995	27 995
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	16 941	16 941
7	Итого активов	115 098	115 098
Раздел II. Обязательства			

8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(114 940)	(114 940)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(29 379)	(29 379)
10	выпущенные долговые ценные бумаги	(80 000)	(80 000)
11	прочая кредиторская задолженность	(5 561)	(5 561)
12	Прочее	(43 069)	(43 069)
13	Итого обязательств	(158 009)	(158 009)
14	Чистая балансовая позиция	(42 911)	(42 911)
15	Текстовое примечание	По состоянию на 31.12.2025 финансовые активы и финансовые обязательства полностью выражены в российских рублях. Существенные валютные позиции отсутствуют.	

Обзор финансовых активов и обязательств оператора в разрезе основных валют на 31.12.2024

Таблица 27.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	6 466	6 466
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	56	56
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56	56
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	38 430	38 430
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28 989	28 989
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9 440	9 440
7	Итого активов	44 951	44 951

Раздел II. Обязательства			
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(96 533)	(96 533)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(7 264)	(7 264)
10	выпущенные долговые ценные бумаги	(80 000)	(80 000)
11	прочая кредиторская задолженность	(9 269)	(9 269)
12	Прочее	(69 116)	(69 116)
13	Итого обязательств	(165 649)	(165 649)
14	Чистая балансовая позиция	(120 698)	(120 698)
15	Текстовое примечание	По состоянию на 31.12.2024 финансовые активы и финансовые обязательства полностью выражены в российских рублях. Существенные валютные позиции отсутствуют.	

Примечание 28. Справедливая стоимость			Таблица 28.1
Информация об оценках справедливой стоимости			
Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение	
1	2	3	
1	Причины и суммы любых 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 оператором даты перевода	Неприменимо	
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 оператором даты перевода	Неприменимо	
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к существенно более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости	Неприменимо, финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости на основе оценок уровня 1 и 2.	
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Оценки уровня 2 включают использование наблюдаемых исходных данных, отличных от котировок Уровня 1. К ним относятся: процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по стандартным интервалам; подразумеваемая волатильность; кредитные спреды; цены по сделкам с аналогичными активами на неактивных рынках.  Используемый Обществом метод оценки уровня 2 - метод дисконтированных будущих потоков к получению (к уплате) Обществом в будущем.	



<p>В качестве исходных данных для оценки справедливой стоимости Общество использует наблюдаемые рыночные процентные ставки и кривые доходности; кредитные спреды; цены по сделкам с аналогичными активами; данные о средневзвешенных ставках кредитования; данные кривой бескупонной доходности по облигациям федерального займа; ожидаемые денежные потоки по финансовому инструменту; срок действия финансового инструмента; кредитное качество контрагента; а также иные данные, которые участники рынка учитывали бы при определении цены актива или обязательства.</p> <p>При оценке справедливой стоимости займов, выданных юридическим и физическим лицам, а также займов, полученных Обществом, при наличии существенного компонента финансирования Общество, как правило, применяет модель дисконтированных будущих денежных потоков.</p> <p>Ставка дисконтирования для таких финансовых инструментов определяется по формуле:</p> $\text{disc} = (rL - rO) + i,$ <p>где:</p> <p><math>rL</math> — средневзвешенная ставка по кредитам, предоставляемым организациям малого и среднего бизнеса кредитными организациями, за месяц возникновения финансового актива или финансового обязательства на срок, максимально приближенный к сроку действия финансового инструмента;</p> <p><math>rO</math> — средневзвешенная ставка кривой бескупонной доходности по облигациям федерального займа за месяц возникновения финансового актива или финансового обязательства на срок действия финансового инструмента;</p> <p><math>i</math> — безрисковая ставка кривой бескупонной доходности по облигациям федерального займа на момент возникновения финансового актива или финансового обязательства.</p> <p>Для займов, выданных физическим лицам, в качестве показателя <math>rL</math> используется средневзвешенная ставка по кредитам, предоставляемым физическим лицам.</p>	<p>Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости</p>
---	---

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2025

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)		
1	2	3	4	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	63 474		63 474
2	финансовые активы, в том числе:	63 474		63 474
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	63 474		63 474
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	63 474		63 474
5	долевые ценные бумаги	63 474		63 474

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)		
1	2	3	4	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	56	56	
2	финансовые активы, в том числе:	56	56	
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	56	56	
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	56	56	
5	долевые ценные бумаги	56	56	

**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**

**Таблица 28.3**

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)		
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 688	-	6 688	6 688
2	денежные средства, в том числе:	6 688	-	6 688	6 688
3	расчетные счета	6 688	-	6 688	6 688
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	37 906	7 205	45 111	44 936
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	28 000	-	28 000	27 995
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28 000	-	28 000	27 995
7	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	9 906	7 205	17 111	16 941

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)		
1	2	3	4	5	6
8	займы выданные	-	7 205	7 205	7 134
9	прочее	9 906	-	9 906	9 807
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	87 229	26 191	113 420	113 420
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	87 229	26 191	113 420	113 420
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	1 668	26 191	27 859	27 859
13	средства, привлеченные от кредитных организаций	1 668	-	1 668	1 668
14	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	26 191	26 191	26 191
15	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	80 000	-	80 000	80 000
16	облигации	80 000	-	80 000	80 000
17	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	5 561	-	5 561	5 561
18	расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 567	-	2 567	2 567

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)		
1	2	3	4	5	6
19	расчеты с прочими кредиторами	2 994	-	2 994	2 994

**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**

**Таблица 28.3**

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)		
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 466	-	6 466	6 466
2	денежные средства, в том числе:	6 466	-	6 466	6 466
3	расчетные счета	6 466	-	6 466	6 466
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	29 000	9 505	38 505	38 430
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	29 000	-	29 000	28 989
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	29 000	-	29 000	28 989
7	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	9 505	9 505	9 441
8	займы выданные	-	9 505	9 505	9 441

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)		
1	2	3	4	5	6
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	94 573	-	94 573	94 573
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	94 573	-	94 573	94 573
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	5 304	-	5 304	5 304
12	средства, привлеченные от кредитных организаций	5 304	-	5 304	5 304
13	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	80 000	-	80 000	80 000
14	облигации	80 000	-	80 000	80 000
15	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	9 269	-	9 269	9 269
16	расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 901	-	5 901	5 901
17	расчеты с прочими кредиторами	3 368	-	3 368	3 368



**Примечание 29. Операции со связанными сторонами**

**Остатки по операциям со связанными сторонами**

**На 31.12.2025**

**Таблица 29.1**

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	63 474	-	-	-	63 474
2	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 474	-	-	-	63 474
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	10 085	6 856	16 941
4	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	10 085	6 856	16 941

5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 430	-	-	9 761	26 191
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	16 430	-	-	9 761	26 191
7	Прочие обязательства	-	1 618	-	-	1 618
8	Текстовое пояснение	<p>Денежные средства предоставлены связанным сторонам по договорам займа на нерыночных условиях: юридическим лицам - на срок 10 лет с начислением процентов по ставке 1% годовых, физическим лицам – на срок от трех до десяти лет по ставке 1% годовых.</p> <p>Денежные средства привлечены по договорам займа со связанными сторонами на нерыночных условиях: по договорам с юридическими лицами на срок 10 лет с начислением процентов по ставке 1% годовых.</p>				

# Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31.12.2024

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	56	-	-	56
2	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56	-	-	56
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	935	-	5 884	6 819
4	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	935	-	5 884	6 819
5	Прочие обязательства	-	3 707	-	3 707
6	Текстовое пояснение	Денежные средства предоставлены связанным сторонам по договорам займа на нерыночных условиях: юридическим лицам - на срок от одного до двух лет с начислением процентов по ставке 1% годовых, физическим лицам -- на срок от трех до десяти лет по ставке 1% годовых.			

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за период с 01 января 2025 по 31 декабря 2025 года

Таблица 29.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентные доходы	74	-	16	982	1 072
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:	5		(1)	(10)	(6)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5		(1)	(10)	(6)
4	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	(981)	-	(981)
5	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	(405)	-	-	(1 407)	(1 812)
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	56 974	-	-	46 646	103 620
7	Общие и административные расходы	-	(6 122)	(100)	-	(6 222)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за период с 01 января 2024 по 31 декабря 2024 года

Таблица 29.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	111	-	1 197	1 308
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	7 141	7 141
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:	(5)	-	(12)	(17)
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	(5)	-	(12)	(17)
5	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	(172)	-	(8 059)	(8 231)
6	Общие и административные расходы	-	(7 256)	-	(7 256)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 29.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	6 122	7 256
2	Итого	6 122	7 256

### События после окончания отчётного периода

### Таблица 30.1

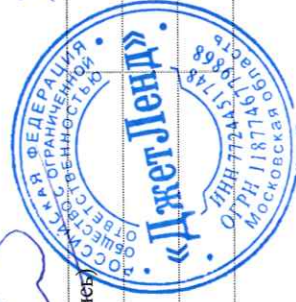
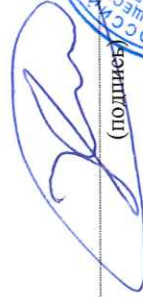
Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	1 апреля 2026 года Обществом был частично возвращен заем материнской компании по Договору № 24/07-1 процентного денежного займа от 24.07.2025.
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	5 000

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(должность руководителя)

(ПОДПИСЬ)

(инициалы, фамилия)



" 16" 06 2026 г.