

Акционерное общество «Финтендер»
156000, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46, помещение 1, ком. 56
ИНН/КПП 7743113487/440101001

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

на 31 декабря 2025 г.

1. Основные виды экономической деятельности

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности АО «Финтендер» за 2025 год, подготовленной в соответствии с федеральными стандартами, действующими в Российской Федерации.

Акционерное общество «Евразия» (далее - ОБЩЕСТВО) (ИНН 7743113487) создано 31 июля 2015 г. Свидетельство о регистрации от 31 июля 2015 г. серия 77 № 017238127, ОГРН 1157746705930.

18.09.2018 г. ОБЩЕСТВО было переименовано в АО «Финтендер» (Протокол № 3/2018 внеочередного общего собрания акционеров от 31.08.18 г.; Лист записи в ЕГРЮЛ № 218774914741 от 18.09.18 г.)

Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- 70.22 Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления (основной вид деятельности);

- 64.99.11 Вложения в ценные бумаги (дополнительный вид деятельности).

ОБЩЕСТВО в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях не участвует.

По состоянию на 31.12.2025 г., 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. ОБЩЕСТВО не имеет филиалов и представительств.

Численность работающих на 31 декабря 2025 г. сотрудников ОБЩЕСТВА составила 10 человек, в т.ч. внешние совместители 6 человек.

Руководство текущей деятельностью ОБЩЕСТВА в 2025 году осуществлялось единоличным исполнительным органом Общества – генеральным директором на основании Решения № 1 Единственного акционера Акционерного общества «Финтендер» от 10 марта 2021 года – Бозуркаева Марьям Саидовна.

В соответствии с пунктом 7.1 Устава может быть создан орган управления – Совет директоров. Решение общего собрания на создание Совета директоров не принималось.

2. Учетная политика

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете».

Руководство Общества несет ответственность за подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе за раскрытие в ней необходимой информации. Это включает ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, выбор и применение учетной политики, а также меры по сохранности и надлежащему использованию активов Общества, наличие и надлежащую работу средств внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Материально-производственные запасы

В соответствии с п. 2 ФСБУ 5/2019 «Запасы» в качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции,

предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);

- используемые для управленческих нужд организации.

В соответствии с п. 9 ФСБУ 5/2019 «Запасы», материально-производственные запасы учитываются по фактической себестоимости приобретения. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные п.4 ФСБУ 6/2020 «Основные средства», и стоимостью не более 100 000 руб. (включительно) за единицу, учитываются одновременно при принятии к учету в составе расходов, учет и контроль данных основных средств осуществляется на забалансовом счете.

Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н.

Корректировка стоимости финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость определяется, производится ежеквартально.

Проверка на обесценение финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года, а также на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности при наличии признаков обесценения.

При выбытии ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО), что подразумевает списание ценных бумаг в последовательности их поступления.

Стоимость выбывающих ценных бумаг определяется путем вычитания из суммы стоимости остатков ценных бумаг на дату предшествующей операции и стоимости поступивших за период с даты совершения предшествующей операции ценных бумаг стоимости остатка ценных бумаг на дату выбытия. Оценка ценных бумаг, находящихся в остатке на дату выбытия, производится по фактической стоимости последних по времени приобретения.

Сделки РЕПО отражаются организацией как займы денежными средствами под залог ценных бумаг (если цена по первой части РЕПО ниже, чем цена по второй части РЕПО) либо как займы ценными бумагами с предоставлением залога в виде денежных средств (если цена по первой части РЕПО выше, чем по второй части РЕПО) в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", с учетом норм ПБУ 19/02 и ПБУ 15/2008.

Для целей отражения в отчете о движении денежных средств в качестве финансовых вложений принимаются депозиты вне зависимости от срока размещения.

Дебиторская задолженность

ОБЩЕСТВО создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

Доходы

Выручка принимается ОБЩЕСТВОМ к бухгалтерскому учету в порядке, предусмотренном ПБУ 9/99 «Доходы организации».

В Пояснениях к бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за 2025 г. раскрывается информация о видах выручки и прочих доходов, составляющих пять и более процентов

от общей суммы выручки и прочих доходов соответственно.

Расходы

Учет расходов ОБЩЕСТВА осуществляется в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации».

ОБЩЕСТВО ведет учет затрат на оказание услуг в целом по организации, без их группировки по видам услуг (работ) и местам их возникновения. Учет расходов по обычным видам деятельности ведется на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

Учет расходов по займам и кредитам

Независимо от статуса заимодавцев (банки или небанковские заимодавцы) кредиты и займы группируются в бухгалтерском учете ОБЩЕСТВА по критерию срочности. Заемные (кредитные) средства, полученные на срок не более 12 месяцев, отражаются в составе краткосрочной задолженности с использованием счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Аналитический учет займов и кредитов ведется по видам обязательств в разрезе договоров, контрагентов, видов валют.

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете ОБЩЕСТВА (заемщика) как кредиторская задолженность в размере полученной суммы на основании выписки банка или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренных договором займа в момент их фактического получения. Недополученная по сравнению с условиями договора сумма займа (кредита) не отражается на счетах бухгалтерского учета, а подлежит раскрытию в Пояснении к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах.

Проценты по займам (кредитам) признаются прочими расходами.

Дополнительные расходы по займам включаются в состав прочих расходов единовременно.

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Способы оценки имущества

В соответствии с п. 1 ст. 11 Федерального закона № 402-ФЗ оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного в самой организации, по стоимости его изготовления.

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств ОБЩЕСТВО включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, ОБЩЕСТВО отражает свернуто косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее.

Иное

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат

списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы» за исключением части, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Такая краткосрочная часть, а также затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие оборотные активы».

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

3. Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года		поступило	Изменения за период								На конец периода		
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		списано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			
Нематериальные активы - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	На начало года		поступило	Изменения за период								На конец периода		
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		списано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-

3.4. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Нематериальные активы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям, - всего	-	-	-

3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

3.6. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	
			затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-

Капитальные вложения на создание инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка						
Долгосрочные финансовые вложения - всего	3а 2025 г.	-	-	650 300	-	-	-	-	-	-	650 300	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Акции	3а 2025 г.	-	-	300	-	-	-	-	-	-	300	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предоставленные займы	3а 2025 г.	-	-	650 000	-	-	-	-	-	-	650 000	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	3а 2025 г.	18 446 279	(135 589)	698 808 890	(715 051 530)	2 099 509	-	(2 056 975)	(650 300)	1 553 339	(93 055)	
	3а 2024 г.	3 222 087	(37 872)	165 104 292	(149 880 098)	(196 527)	-	98 811	-	18 446 280	(135 589)	
в том числе: Долговые ценные бумаги	3а 2025 г.	15 688 489	(6 333)	614 470 411	(629 526 765)	2 071 317	-	(2 063 136)	-	632 135	1 848	
	3а 2024 г.	1 271 164	4 487	118 146 094	(103 728 768)	(19 611)	-	8 791	-	15 688 489	(6 333)	
Инвестиционные паи	3а 2025 г.	242 904	-	5 099 691	(5 193 488)	-	-	-	-	149 107	-	
	3а 2024 г.	117 642	-	1 132 987	(1 007 725)	-	-	-	-	242 904	-	
Приобретенные права требования	3а 2025 г.	96 017	(96 017)	-	(1 113)	-	-	1 113	-	94 903	(94 903)	
	3а 2024 г.	96 043	(96 043)	-	(26)	-	-	26	-	96 017	(96 017)	
Предоставленные займы	3а 2025 г.	2 193 855	-	79 188 788	(80 105 448)	-	-	-	(650)	627 194	-	
	3а 2024 г.	1 418 357	-	45 158 970	(44 383 473)	-	-	-	-	2 193 855	-	
Акции	3а 2025 г.	95 015	(33 239)	-	(94 715)	28 192	-	5 047	(300)	-	-	
	3а 2024 г.	318 880	53 684	536 241	(760 106)	(176 917)	-	89 993	-	95 015	(33 239)	
Депозиты	3а 2025 г.	130 000	-	50 000	(130 000)	-	-	-	-	50 000	-	
	3а 2024 г.	-	-	130 000	-	-	-	-	-	130 000	-	
Итого	3а 2025 г.	18 446 279	(135 589)	699 459 190	(715 051 530)	2 099 509	-	(2 056 975)	(650 300)	2 203 639	(93 055)	
	3а 2024 г.	3 222 087	(37 872)	165 104 292	(149 880 098)	(196 527)	-	98 811	-	18 446 280	(135 589)	

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	14 689 093	-
в том числе: Облигации в прямом РЕПО	-	14 689 093	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	изменения видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость	резерв под обесценение		
Запасы - всего	За 2025 г.	1 476	-	68	(1 544)	-	-	X	X	-	-
	За 2024 г.	-	-	1 651	(174)	-	-	X	X	1 476	-
в том числе: Сырье и материалы	За 2025 г.	-	-	63	(63)	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	156	(156)	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	За 2025 г.	1 476	-	-	(1 476)	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	1 476	-	-	-	-	-	1 476	-
Прочие запасы и затраты	За 2025 г.	-	-	4	(4)	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	19	(19)	-	-	-	-	-	-

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)					На конец периода		
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило		списано			переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	400 709	(11 961)	113 876	-	(281 922)	-	-	-	232 663	(11 961)
	За 2024 г.	64 392	(12 034)	348 570	-	(12 253)	-	(73)	-	400 709	(11 961)
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	4	-	10	-	(6)	-	-	-	9	-
	За 2024 г.	-	-	4	-	-	-	-	-	4	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	66	-	32	-	(55)	-	-	-	42	-
	За 2024 г.	-	-	66	-	-	-	-	-	66	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	171 198	(11 961)	113 801	-	(52 241)	-	-	-	232 757	(11 961)
	За 2024 г.	43 664	(12 034)	133 845	-	(6 311)	-	(73)	-	171 198	(11 961)
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	87 486	-	-	-	(87 486)	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	87 486	-	-	-	-	-	87 486	-
Расчеты по ЕНС	За 2025 г.	11 510	-	-	-	(11 455)	-	-	-	55	-
	За 2024 г.	17 451	-	-	-	(5 942)	-	-	-	11 510	-
Расходы будущих периодов	За 2025 г.	-	-	33	-	-	-	-	-	-	33
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НДС, удержанный налоговым агентом с выданной предоплаты	За 2025 г.	-	-	-	-	(2 440)	-	-	-	(2 440)	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Начисленный купонный доход	За 2025 г.	130 445	-	-	-	(128 238)	-	-	-	2 207	-
	За 2024 г.	3 276	-	127 170	-	-	-	-	-	130 445	-
Итого	За 2025 г.	400 709	(11 961)	113 876	-	(281 922)	-	-	X	232 663	(11 961)
	За 2024 г.	64 392	(12 034)	348 570	-	(12 253)	-	(73)	X	400 709	(11 961)

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	-	-	-	-	-	-
в том числе:	-	-	-	-	-	-

8. Обязательства

8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано		переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	18 784 439	944 477	-	(16 849 153)	-	-	2 879 766
	За 2024 г.	4 159 418	16 597 834	-	(1 972 813)	-	-	18 784 435
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	19	12 206	-	(24)	-	-	12 200
	За 2024 г.	-	19	-	-	-	-	19
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	12	-	-	(12)	-	-	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	2 072 596	564 399	-	(977 066)	-	-	1 659 932
	За 2024 г.	2 060 326	854 024	-	(841 754)	-	-	2 072 596
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	За 2025 г.	97	2 810	-	(5)	-	-	2 903
	За 2024 г.	101	67	-	(72)	-	-	97
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	13 301 507	364 966	-	(13 301 507)	-	-	364 966
	За 2024 г.	2 093 422	12 333 635	-	(1 125 550)	-	-	13 301 507
Краткосрочные кредиты	За 2025 г.	3 284 800	-	-	(2 484 000)	-	-	800 800
	За 2024 г.	-	3 284 800	-	-	-	-	3 284 800
Проценты по займам и кредитам	За 2025 г.	96 184	-	-	(57 446)	-	-	38 739
	За 2024 г.	-	96 184	-	-	-	-	96 184
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	29 105	55	-	(29 105)	-	-	55
	За 2024 г.	5 213	29 105	-	(5 213)	-	-	29 105
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	За 2025 г.	131	40	-	-	-	-	171
	За 2024 г.	344	-	-	(213)	-	-	131
Итого	За 2025 г.	18 784 439	944 477	-	(16 849 153)	-	X	2 879 766
	За 2024 г.	4 159 418	16 597 834	-	(1 972 813)	-	X	18 784 435

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	-	-	-

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	494	526	714	-	307
	За 2024 г.	369	577	452	-	494
в том числе: Резерв ежегодных отпусков	За 2025 г.	494	526	714	-	307
	За 2024 г.	369	577	452	-	494

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	366 298	959 975	1 045 544
в том числе:			
Обязательства, выданные в рамках сделок репо	366 298	959 975	1 030 271
Обязательства, выданные в рамках сделок с ПФИ	-	-	15 273
Выданные - всего	-	11 545 655	15 273
в том числе:			
Обязательства, выданные в рамках сделок репо	-	11 545 655	-
Обязательства, выданные в рамках сделок с ПФИ	-	-	15 273

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	63	156
Затраты на оплату труда	5 562	5 670
Отчисления на социальные нужды	1 786	1 735
Амортизация	-	-
Прочие затраты	129 339 000	15 946 043
Итого по элементам	129 346 410	15 953 603
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	129 346 410	15 953 603

11. Государственная помощь

11.1. Бюджетные средства

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Получено бюджетных средств - всего	-	-
в том числе:		
на финансирование капитальных затрат	-	-
на финансирование текущих расходов	-	-

11.2. Бюджетные кредиты

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			получено	возвращено	
Бюджетные кредиты - всего	За 2025 г.	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-

12. Иная информация

12.1. Информация о связанных сторонах

Информация о связанных сторонах раскрывается в бухгалтерской отчетности в ограниченном объеме, в связи с тем, что раскрытие информации в объеме, предусмотренном ПБУ 11/2008, приведет или может привести к потерям экономического характера и (или) урону деловой репутации Общества и (или) его контрагентов, и (или) связанных с ним сторон (п.16 Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

Связанной стороной ОБЩЕСТВА является генеральный директор Бозуркаева М.С., Акционер 1, с которым в 2025 действовали следующие договоры:

1. АО «Финтендер» оказывал услуги Акционеру 1 в рамках заключенного договора № 181101/01 от 01.11.2018 г. – услуги по обеспечению работоспособности, бесперебойного функционирования программных и технических средств Информационной системы в соответствии с Регламентом ЭДО, а также осуществление учета денежных средств, перечисленных Клиентом в соответствии с Соглашением о внесении гарантийного обеспечения на Аналитическом счете Клиента.

2. Между Акционером 1 (арендодатель) и АО «Финтендер» (арендатор) заключен Договор аренды б/н от 01.01.2020.

3. Договор о сотрудничестве от 19.08.2024 г., предметом которого является сотрудничество сторон в области выпуска и проведения операций с цифровыми финансовыми активами (ЦФА).

4. Кредитный договор № 5544ОФ-НТКЛ/24 от 09.10.2024.

5. Кредитный договор № 586/МФ-РКЛ/21 от 17.11.2021.

6. Кредитный договор №1864ОФ/МФ-ВКЛ/25 от 15.05.2025.

7. Заявка на депозит от 30.12.2025.

Суммы оборотов и сальдо по договорам приведены в таблице.

Показатель	Дебет	Кредит
Договор № 181101/01 от 01.11.2018		
Сальдо начальное		
Обороты по договору	3 840	3 840
Сальдо конечное		
Договор аренды б/н от 01.01.2020		
Сальдо начальное		
Обороты по договору	35	33
Сальдо конечное	2	
Договор о сотрудничестве от 19.08.2024 г.		
Сальдо начальное	48	
Обороты по договору	89 279 061	89 279 109
Сальдо конечное		
Кредитный договор № 5544ОФ-НТКЛ/24 от 09.10.2024		
Сальдо начальное		3 380 984
Обороты по договору	3 399 882	401 039
Сальдо конечное		382 141
Кредитный договор № 586/МФ-РКЛ/21 от 17.11.2021		
Сальдо начальное		
Обороты по договору	181 635	181 635
Сальдо конечное		
Кредитный договор №1864ОФ/МФ-ВКЛ/25 от 15.05.2025		
Сальдо начальное		
Обороты по договору	54 327	511 724
Сальдо конечное		457 397
Заявка на депозит от 30.12.2025		

Сальдо начальное		
Обороты по договору	50 000	
Сальдо конечное	50 000	

Также Акционер 1 выступает брокером АО «Финтендер» по биржевым и внебиржевым сделкам с ценными бумагами. ОБЩЕСТВО заключило брокерские договоры № Б-55841 от 03.07.2020, Б-55888 от 28.08.202, Б-56207 от 21.07.2021 путем присоединения к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках.

С генеральным директором сделки в 2025 году не осуществлялись.

В состав управленческого персонала ОБЩЕСТВА входят:

- генеральный директор;
- финансовый директор.

Вознаграждение основного управленческого персонала АО «Финтендер» за 2025 г. составило 2 157 тыс. руб. и соответствующие данному вознаграждению страховые взносы составили 649 тыс. руб.

Операции со связанными сторонами надлежащим образом санкционированы и отражены в бухгалтерском учете.

Крупные сделки, требующие принятия решения о согласии или последующем одобрении общего собрания акционеров, отсутствовали.

12.2. Информация о показателях бухгалтерского баланса

12.2.1. Долгосрочные финансовые вложения (строка 1170 Бухгалтерского баланса)

Наличие и движение финансовых вложений отражены в табличных пояснениях 5 «Финансовые вложения»

Показатель	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
Акции	300	-
В т.ч.		
-Эмитент 1	300	-
Предоставленные займы	650 000	-
В т.ч.		
- Контрагент 1, срок договора займа до 11.04.27, ставка 12%	650 000	-

12.2.2. Отложенные налоговые активы (строка 1180 Бухгалтерского баланса)

Наименование	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
Оценочные обязательства и резервы	77	123
Расходы будущих периодов	4	4
Резервы сомнительных долгов	44	44
Убыток текущего периода	294 348	42 297
Финансовые вложения	23 725	24 004
Убытки прошлых лет	42 297	-
Итого	360 495	66 472

12.2.3. Дебиторская задолженность (строка 1230 Бухгалтерского баланса)

Наличие и движение дебиторской задолженности отражены в табличных пояснениях 7 «Дебиторская задолженность»

12.2.4 Краткосрочные финансовые вложения (строка 1240 Бухгалтерского баланса)

Наличие и движение финансовых вложений отражены в табличных пояснениях 5 «Финансовые вложения»

Показатель	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
Акции	-	61 776
В т.ч.		
- Акции Эмитент 1	-	300
- Акции Эмитент 2	-	1
- Акции Эмитент 3	-	1 820
- Акции Эмитент 4	-	59 655
Паи	149 107	242 904
В т.ч.		
- Паи Паевой фонд 1	28 666	33 108
- Паи Паевой фонд 2	47 912	74 893
- Паи Паевой фонд 3	20 653	19 272
- Паи Паевой фонд 4	32 365	115 630
- Паи Паевой фонд 5	19 511	
Предоставленные займы	627 194	2 193 855
В т.ч.		
- Контрагент 2, срок договора до 26.12.25, ставка КС ЦБ +1 %	-	6 000
- Контрагент 3 срок договора до 31.12.26, ставка КС ЦБ	10 500	15 500
- Контрагент 3 срок договора до 31.12.26, ставка 8 %	60 000	60 000
- Контрагент 3 срок договора до 31.12.26, ставка 7,5 %	75 000	75 000
- Контрагент 3 срок договора до 31.12.26, ставка КС ЦБ + 0,5 %	114 000	114 000
- Контрагент 4 срок договора до 03.01.25, ставка 25 %	-	45 201
- Контрагент 4 срок договора до 05.01.26, ставка 19 %	365 156	-
- Контрагент 5 срок договора до 13.01.25, ставка 20,75 %	-	903 860
- Контрагент 6 срок договора до 20.03.25, ставка КС ЦБ +1 %	-	11 000
- Контрагент 6 срок договора до 30.05.25, ставка КС ЦБ + 0,5 %	-	45 000
- Контрагент 6 срок договора до 29.09.25, ставка КС ЦБ +1 %	-	7 000
- Контрагент 7 срок договора до 31.10.26, ставка КС ЦБ +1 %	968	450
- Контрагент 8 срок договора до 01.08.2026, ставка КС ЦБ +1 %	1 570	1 370
- Контрагент 9 срок договора до 31.03.2025, ставка КС ЦБ +1 %	-	40 000
- Контрагент 9 срок договора до 31.03.2025, ставка КС ЦБ +0,5 %	-	219 474
- Контрагент 1, срок договора займа до 11.04.27, ставка 12%	-	650 000
Долговые ценные бумаги (облигации)	633 983	15 682 156
В т.ч.		
- Облигации Эмитент 5, дата погашения	-	903 860

12.11.2025, ставка 7,15 %		
- Облигации Эмитент 6, бессрочная, ставка 6,55 %	-	12 692 799
- Облигации Эмитент 6, бессрочная, ставка 18,92 %	-	1 996 294
- Облигации Эмитент 7, бессрочная, ставка 10 %	9 105	21 206
- Облигации Эмитент 7, дата погашения 30.06.2026, ставка 18,9 %	8 230	-
- Облигации Эмитент 7, дата погашения 30.07.2026, ставка 15,6%	15 306	-
- Облигации Эмитент 7, дата погашения 21.09.2026, ставка 14,7%	70 990	-
- Облигации Эмитент 7, дата погашения 14.12.2026, ставка 15,7%	147 168	-
- Облигации Эмитент 8, бессрочная, ставка 10 %	6 467	7 321
- Облигации Эмитент 8, бессрочная	365 156	45 201
- Облигации Эмитент 8, бессрочная, ставка 6,5 %	-	15 476
- Облигации Эмитент 8, дата погашения 12.09.2026, ставка 0,01 %	453	-
- Облигации Эмитент 8, дата погашения 11.06.2026, ставка 0,01 %	254	-
- Облигации Эмитент 9, дата погашения 13.03.2026, ставка 22,5 %	3 562	-
- Облигации Эмитент 9, дата погашения 19.05.2026, ставка 20,5 %	5 018	-
- Облигации Эмитент 9, дата погашения 23.06.2026, ставка 18,9 %	2 272	-
Депозитные счета	50 000	130 000
В т.ч.		
- Акционер 1, срок до 12.01.26, ставка 13%	50 000	-
- Акционер 1, срок до 09.01.25, ставка 19,01%	-	130 000

12.2.5. Уставный капитал

Уставный капитал общества сформирован полностью в соответствии с учредительными документами в сумме 35 000 руб. из 35 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Ведение и хранение реестра акционеров АО «Финтендер» осуществляет АО «Реестр» ИНН 7704028206.

Структура уставного капитала

Учредители	Размер доли в % на 31.12.2025 г.	Размер доли в % на 31.12.2024 г.
Акционер 1 (юр. лицо)	100	100

12.2.6 Краткосрочные заемные средства (строка 1510 Бухгалтерского баланса)

Наличие и движение обязательств отражены в табличных пояснениях 8 «Обязательства»

Показатель	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
Краткосрочные кредиты	800 800	3 284 800
В т.ч.		
- Акционер 1, срок до 30.12.26, ставка КС ЦБ +1	350 800	3 284 800

- Акционер 1, срок до 30.12.26, ставка КС ЦБ +1	450 000	-
Проценты по займам м кредитам	38 739	96 184
В т.ч.		
- Акционер 1, срок до 30.12.26, ставка КС ЦБ +1	31 342	96 184
- Акционер 1, срок до 30.12.26, ставка КС ЦБ +1	7 397	-

12.3. Информация о показателях отчета о финансовых результатах

12.3.1. Выручка (строка 2110 Отчета о финансовых результатах)

Показатель	За 2025 г.	За 2024 г.
Выручка	129 374 305	16 000 499
в том числе:		
выручка от вложения в ценные бумаги	129 370 559	15 998 014
консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	3 746	2 485

12.3.2. Себестоимость продаж (строка 2120 Отчета о финансовых результатах)

Показатель	За 2025 г.	За 2024 г.
Себестоимость продаж	(129 321 146)	(15 937 754)
в том числе:		
себестоимость ценных бумаг	(129 321 142)	(15 937 735)
содержание имущества	(4)	(19)

12.3.3. Проценты к получению (строка 2320 Отчета о финансовых результатах)

Показатель	За 2025 г.	За 2024 г.
Проценты к получению	1 045 105	652 173
в том числе:		
НКД	754 629	313 039
Проценты по сделке РЕПО к получению	166 643	190 301
Проценты по предоставленным займам	118 257	147 679
Проценты по депозиту	5 576	203
Проценты по просуженной задолженности	-	951

12.3.4. Проценты к уплате (строка 2330 Отчета о финансовых результатах)

Показатель	За 2025 г.	За 2024 г.
Проценты к уплате	(1 663 594)	(698 793)
в том числе:		
Проценты по кредиту	(414 399)	(190 685)
Проценты по сделке РЕПО к уплате	(1 249 195)	(508 108)

12.3.5. Прочие доходы (строка 2340 Отчета о финансовых результатах)

В отчете о финансовых результатах ОБЩЕСТВО показывает свернуто прочие доходы и соответствующие им прочие расходы, которые относятся к одному или нескольким аналогичным фактам хозяйственной жизни, в соответствии с п. 28 ФСБУ 4/2023.

Показатели в строке 2340 за 2024 г отражены согласно новым требованиям законодательства по заполнению бухгалтерской отчетности.

Показатель	За 2025 г.	За 2024 г.
Прочие доходы	209 884	50 127
в том числе:		
Реализация прочего имущества	1 024	-
в том числе:		
доходы от реализации прочего имущества	2 500	-
расходы от реализации прочего имущества	(1 476)	-
Доход от переоценки ценных бумаг	203 550	41 037
в том числе:		
положительная переоценка ценных бумаг	329 118	94 501
отрицательная переоценка ценных бумаг	(125 568)	(53 464)
Курсовые разницы	-	2 576
в том числе:		
положительные курсовые разницы	-	4 393
отрицательные курсовые разницы	-	(1 817)
Восстановление резерва по финансовым вложениям	1 113	26
Доходы по договору об уступке прав требования	477	-
в том числе:		
доходы по договору об уступке прав требования	1 590	-
расходы по договору об уступке прав требования	(1 113)	-
Доходы от участия в ПИФ	3 720	1 708
Вознаграждение по договору факторинга	-	1 548
Внерезидентный доход от вклада в имущество	-	1 450
Доход валютно-процентному свопу	-	1 781

12.3.6. Прочие расходы (строка 2350 Отчета о финансовых результатах)

Показатели в строке 2350 за 2024 г отражены согласно новым требованиям законодательства по заполнению бухгалтерской отчетности.

Показатель	За 2025 г.	За 2024 г.
Прочие расходы	(55 397)	(83 540)
в том числе:		
Операции с инструментами финансового рынка	-	(397)
Комиссия брокера, депозитария, биржи	(11 815)	(7 968)
Иная операционная деятельность	(96)	(80)
Курсовые разницы	(4 998)	-
в том числе:		
положительные курсовые разницы	1 109	-
отрицательные курсовые разницы	(6 108)	-
Накопленный купонный расход по короткой позиции	(38 390)	(74 995)
Списание НДС на прочие расходы	(97)	(34)
Прочие внереализационные расходы	-	(66)

12.3.7. Прочее (строка 2460 Отчета о финансовых результатах)

В 2024 г. ОБЩЕСТВО отразило скорректированные данные в декларации по налогу на прибыль за 2023 г., а именно увеличение расходов по налогу на прибыль на сумму 2 013 тыс. руб. При этом налог на прибыль за 2023 г. уменьшился на 403 тыс. руб.

12.4. Расчеты по налогу на прибыль

Общество формирует в бухгалтерском учете и раскрывает в бухгалтерской отчетности, информацию о расчетах по налогу на прибыль организаций в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

За 2025 год текущий налог на прибыль по ставке 25% составил – 0 тыс. руб., текущий налог на прибыль по ставке 20% составил – 147 364 тыс. руб.

12.5. Раскрытие информации по применению ФСБУ/2020 «Основные средства» и ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»

1. ФСБУ 6/2020 «Основные средства» не применяется в связи с отсутствием объектов основных средств на балансе Общества.

2. Имущество, полученное в аренду не признано в качестве объектов учета аренды по ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учета аренды».

Арендные платежи признаются в качестве расходов равномерно в течении срока аренды.

12.6. Базовая прибыль на одну акцию

Показатель	За 2025 г.	За 2024 г.
Величина базовой прибыли (убытка), руб. коп.	(288 169 822,05)	(31 500 148,42)
Количество обыкновенных акций, шт.	35 000	35 000
Базовая прибыль (убыток) на 1 акцию, руб. коп.	(8 233,42)	(900,00)

12.7. Раскрытие информации об отдельных показателях отчета о движении денежных средств (тыс. руб.)

12.7.1. Прочие поступления по текущим операциям (строка 4119)

Наименование	За 2025 год	За 2024 год
Прочие поступления	2 572 748	3 468 725
в том числе		
Поступления в рамках соглашений о гарантийных обеспечениях	2 572 748	3 468 725

12.7.2. Прочие платежи по текущим операциям (строка 4129)

Наименование	За 2025 г.	За 2024 г.
Прочие платежи	3 034 637	3 531 934
в том числе:		
Платежи в рамках соглашений о гарантийных обеспечениях	2 982 628	3 455 785
Выплаты подотчетным лицам	75	-
Прочие налоги и сборы	433	698
Комиссия брокера, депозитария, биржи	11 815	7 968
Возврат контрагентам	39 397	66 985
Расходы на услуги банка	45	53
прочие	244	445

12.8. Сведения об учете на забалансовых счетах

По состоянию на 31.12.2025 г. на забалансовых счетах учитывается:

- на счете 001 "Арендованные основные средства" отражена стоимость арендованного помещения в сумме 43 тыс. руб.
- на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» отражена списанная задолженность в сумме 1 380 506 тыс. руб.
- на счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» отражена задолженность в сумме 366 298 тыс. руб. по сделкам обратного РЕПО.
- на счете ЗИВ "Задолженность по имущественному вкладу" учитывается фактическая сумма прав требования задолженности, переданных по имущественному вкладу в размере 211 570 тыс. руб. в разрезе каждого должника.
- на счете МЦ.04 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации» учитывается материальные ценности стоимостью менее 100 тыс. руб. за единицу находящиеся в эксплуатации. На конец отчетного периода стоимость материальных ценностей составила 278 тыс. руб.
- на счете ППТ "Приобретенные права требования" учитывается фактическая сумма прав требования, полученных по договору уступки прав требования в размере 386 309 тыс. руб. в разрезе каждого должника.

12.9. Непрерывность деятельности

Валовая прибыль Общества за 2025 г. составила 53 159 тыс. руб.

Убыток до налогообложения в сумме 434 829 тыс. руб. образовался в основном по процентам к уплате по привлеченным заемным средствам для покупки ценных бумаг, в 2026 году ОБЩЕСТВО ожидает получение купонного дохода, дохода от продажи ценных бумаг и исполнения сделок РЕПО.

Чистые активы по состоянию на 31.12.2025 года составляют положительную величину в размере 351 191 тыс. руб.

Общество:

- успешно осуществляет хозяйственную деятельность;
- имеет на балансе ликвидные активы, которые приносят доход;
- не имеет просроченной задолженности перед бюджетом по налоговым обязательствам;
- соблюдает обязательства по оплате труда перед работниками;
- не имеет претензий кредиторов.

Таким образом, руководство Общества предпринимает необходимые действия, чтобы обеспечить способность Общества непрерывно продолжать деятельность и своевременно погашать обязательства.

Бухгалтерская отчетность была подготовлена руководством Общества, исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Общества.

12.10. События после отчетной даты

События после отчетной даты, признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества не имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности Общества.

12.11. Условные факты хозяйственной деятельности

Условных фактов хозяйственной деятельности (т.е. событий, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Общества, состоявшихся до отчетной даты, но не завершённых на эту дату в силу того, что окончательно не ясны последствия данных событий), информацию, о которых следовало бы раскрывать в соответствии с требованиями нормативных актов, не существует.

12.12. Судебные дела

Судебные разбирательства, в которых Общество участвовало в течение отчетного периода и до момента составления отчетности, отсутствуют.

Генеральный директор

Бозуркаева М.С.

27.03.2026 г.