


**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ООО «Аудиторская фирма «ИНТЕРКОН»
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ГПБ Финанс»
за 2025 год**

 105094, г. Москва, наб. Семеновская, д. 2/1, стр. 1, пом. 1/10

 +7 (495)780 20 04

 info@interconaudit.ru

 www.interconaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «ГПБ Финанс»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ГПБ Финанс» (ОГРН: 1247700405413, далее по тексту - Общество) состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- отчета о финансовых результатах за 2025 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за 2025 год;
 - отчета о движении денежных средств за 2025 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), принимаемыми Международной федерацией бухгалтеров и признанными в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу 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 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Учет заемных средств Мы полагаем, что отражение долгосрочных заемных средств и процентных расходов является ключевым вопросом аудита по причине существенного объема размещенных выпусков биржевых облигаций. Информация о суммах выпусков биржевых облигаций, их классификации по сроку погашения, величине процентных расходов, длительности купонного периода приведена в п.5-III «Заемные средства» и в п.9-III «Доходы и расходы» Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 г. Оценка руководством Общества классификации, структуры и оценки заемных средств основывается на программах и решениях о выпуске биржевых облигаций, исходя из допущений о прогнозе платежеспособности Общества.</p>	<p>Мы оценили последовательность применения учетной политики в области отражения заемных средств и процентных расходов по выпуску биржевых облигаций. Наши аудиторские процедуры в отношении риска существенного искажения заемных средств и отражения процентных расходов включали, в частности, оценку средств контроля, оценку риска существенного искажения вследствие недобросовестных действий или ошибок, а также процедуры проверки по существу в отношении операций по отражению и выплате начисленных процентных расходов. По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении отражения заемных средств и процентных расходов и раскрытия информации в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах приемлемой.</p>

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 28 марта 2025 года.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита и о значимых вопросах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования в отношении независимости и довели до их сведения информацию обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и, если необходимо, обо всех соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы выбрали вопросы, являющиеся наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, представляющие собой ключевые вопросы аудита. Мы раскрываем эти вопросы в нашем 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 с достаточным основанием предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита

Ивушкина Ольга Вячеславовна
ОРНЗ 21606076912

Директор ООО «Аудиторская
фирма «ИНТЕРКОН»

Смагина Наталья Владимировна
ОРНЗ 22006097752

«27» марта 2026 г.



Независимый аудитор: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «ИНТЕРКОН», 105094, г. Москва, наб. Семеновская, д. 2/1, стр. 1, пом. 1/10 ОГРН: 1027700313464, Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ: 12006074351

Бухгалтерская отчетность
за 2025 г.

Организация: <u>Общество с ограниченной ответственностью "ГПБ Финанс"</u>	по ОКПО	96573841
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9706046074
Организационно-правовая форма: <u>Общества с ограниченной ответственностью</u>	по ОКОПФ	12300
Форма собственности <u>Частная собственность</u>	по ОКФС	16

Адрес в пределах места нахождения
119049, Город Москва, ул Якиманка Б., д. 39, помещ. 1/3

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит
ООО "Аудиторская фирма"Интеркон "

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации	ИНН	7707124860
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	ОГРН	1027700313464

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ДА НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность
Общее собрание участников ООО "ГПБ Финанс"

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2025 г.

Организация: <u>Общество с ограниченной ответственностью "ГПБ Финанс"</u>	Форма по ОКУД	Коды		
	Отчетная дата (число, месяц, год)	0710001	31	12
Единица измерения <u>тыс. руб.</u>	по ОКПО	96573841		
	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Гудвил	1105	-	-	-
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
1-III	Основные средства	1150	745	-	-
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
2-III	Финансовые вложения	1170	15 105 200	9 450 000	-
10-III	Отложенные налоговые активы	1180	230	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	14	37	-
	Итого по разделу I	1100	15 106 189	9 450 037	-
	II. Оборотные активы				
	Запасы	1210	-	-	-
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
3-III	Дебиторская задолженность	1230	234 479	30 030	-
2-III	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	75 751 386	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	27 760	1 148 853	-
	Прочие оборотные активы	1260	7	-	-
	Итого по разделу II	1200	76 013 632	1 178 883	-
	БАЛАНС	1600	91 119 821	10 628 920	-

**Отчет о финансовых результатах
за 2025 г.**

Коды		
0710002		
31	12	2025
96573841		
384		

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ГПБ Финанс"
 Единица измерения тыс. руб.

Форма по ОКУД
 Отчетная дата
 (число, месяц, год)
 по ОКПО
 по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
9-III	Выручка	2110	3 966 872	535 661
9-III	Себестоимость продаж	2120	(3 702 384)	(503 562)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	264 488	32 099
	Коммерческие расходы	2210	-	-
9-III	Управленческие расходы	2220	(31 942)	(4 575)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	232 546	27 524
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	-	-
9-III	Прочие расходы	2350	(18 710)	(1 774)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	213 836	25 750
10-III	Налог на прибыль организаций	2410	(53 459)	(5 150)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	(53 503)	(5 150)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	44	-
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	160 377	20 600

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	-	-
	Результат прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2520	-	-
	Налог на прибыль организаций, относящийся к результатам переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат	2500	160 377	20 600
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910		

Генеральный директор

(наименование должности)

(подпись)

Князев Игорь Аркадьевич

(расшифровка подписи)

17 марта 2025



**Отчет об изменениях капитала
за 2025 г.**

Коды	
0710004	
31	12
96573841	2025
384	

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ГПБ Финанс"
Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 г.	3100	-	-	-	-	-	-	-
	Корректировка в связи с изменением учетной политики исправлением ошибок	3110 3120	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3101	-	-	-	-	-	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2024 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	20 600	20 600
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	-	-
4-III	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	100 000	-	-	-	-	-	100 000
	в том числе:								
	формирование уставного капитала		100	-	-	-	-	-	100
	увеличение уставного капитала		99 900	-	-	-	-	-	99 900
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г.	3250	100 000	-	-	-	-	20 600	120 600
	На 31 декабря 2024 г.	3200	100 000	-	-	-	-	20 600	120 600
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3201	100 000	-	-	-	-	20 600	120 600

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	160 377	160 377
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	(10 300)	(10 300)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2025 г.	3300	100 000	-	-	-	-	170 677	270 677

Генеральный директор _____ Князев Игорь Аркадьевич
 (наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

17 марта 2026 г.



**Отчет о движении денежных средств
за 2025 г.**

Коды		
0710005		
31	12	2025
96573841		
384		

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ГПБ Финанс"
 Единица измерения тыс. руб. _____

Форма по ОКУД
 Отчетная дата
 (число, месяц, год)
 по ОКПО
 по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	3 765 021	506 397
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	-	-
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	133 381	-
	процентов по дебиторской задолженности	4114	-	-
	поступления от дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям	4115	3 411 224	-
	поступления процентов по депозитам, МНО	4116	220 416	-
	прочие поступления	4119	-	506 397
	Платежи - всего	4120	(3 621 912)	(6 294)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(33 187)	(4 296)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(2 357)	(606)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(3 393 804)	-
	налога на прибыль организаций	4124	(55 477)	-
	приобретение акций других организаций		(130 049)	-
	прочие платежи	4129	(7 038)	(1 392)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	143 109	500 103

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	29 454 150	-
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	29 454 150	-
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(110 860 737)	(9 450 000)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(110 860 737)	(9 450 000)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(81 406 587)	(9 450 000)
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	80 159 257	10 098 750
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	138 900	9 998 750
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	100 000
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	80 020 357	-
	прочие поступления	4319	-	-

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
Общества с ограниченной ответственностью «ГПБ Финанс» за 2025 год

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ГПБ Финанс», ИНН 9706046074 (далее по тексту – ООО «ГПБ Финанс» или «Общество»). Информация, раскрываемая в бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформирована в порядке, установленном соответствующими федеральными стандартами бухгалтерского учета за период с 01 января 2025 года по 31 декабря 2025 года (сравнительный период – с 31 мая 2024 года по 31 декабря 2024 года). Отчетная дата – 31 декабря 2025 года.

Все суммы представлены в тысячах рублей. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

I. Общие сведения. Основные виды экономической деятельности

1. Сведения об Обществе

Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом и действующим законодательством. Основными видами деятельности Общества являются:

- вложения в ценные бумаги;
- предоставление займов.

ООО «ГПБ Финанс» учреждено и зарегистрировано в качестве юридического лица 31 мая 2024 года за основным государственным регистрационным номером 1247700405413.

Единственный участник Общества - «Газпромбанк» (Акционерное общество).

Адрес местонахождения Общества:

119049, г. Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Якиманка, ул. Большая Якиманка, дом 39, помещение 1/3.

Основанием размещения является договор аренды от 01 июля 2024 года.

Общество не имеет филиалов, представительств, обособленных подразделений, ведет самостоятельный баланс.

Численность работающих сотрудников Общества на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года составила 4 человека и 1 человек соответственно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подлежит обязательному аудиту на основании п.п.1,4, п.1, ст. 5 федерального закона от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Аудитор Общества – ООО «Аудиторская фирма «ИНТЕРКОН» (договор на оказание аудиторских услуг №1900-А/25 от 14 октября 2025 года).

Размер вознаграждения аудитора за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год составляет 400 тыс. руб. (за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2024 год - 408 тыс. руб.). Иные аудиторские услуги и прочие, связанные с аудиторской деятельностью услуги, Обществу не оказывались с 2025 году и 2024 году и вознаграждения не выплачивались.

2. Органы управления Обществом

Органами управления Обществом являются Общее собрание участников (высший орган управления), Совет директоров (контроль за исполнением решений Общего собрания участников и деятельностью Генерального директора) и единоличный исполнительный орган Общества (руководство текущей деятельностью).

С даты государственной регистрации полномочия единоличного исполнительного органа Общества осуществляет Генеральный директор Общества – Князев Игорь Аркадьевич (Решение единственного участника №1 от 28 мая 2024 года).

Ревизионная комиссия участниками Общества не сформирована.

II. Учетная политика

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена на основе следующей учетной политики.

1. Основа составления

Активы и обязательства оценены в бухгалтерской (финансовой) отчетности по фактическим затратам. Активы, по которым в установленном порядке или в соответствии с учетной политикой должны быть созданы резервы под снижение их стоимости, отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности в нетто-оценке, т.е. за минусом созданных резервов.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности показатель является существенным и приводится обособленно, если его раскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Существенным для раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности является показатель, если его величина составляет 10% и более от детализируемого. Показатель, составляющий менее 10% от детализируемого, приводится обособленно в случае, если это обусловлено его особым характером либо обстоятельствами возникновения.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период приводит к искажению показателя бухгалтерской (финансовой) отчетности не менее чем на 10% от балансовой стоимости активов. С учетом характера показателя бухгалтерской (финансовой) отчетности существенной может быть признана ошибка, приводящая и к меньшему размеру искажения.

Вследствие отсутствия технической возможности в программном обеспечении удалить из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности строки, в которых отсутствуют показатели, Общество приводит строки в бухгалтерской (финансовой) отчетности с отсутствующими значениями, проставляя нули либо прочерки.

2. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

Дебиторская и кредиторская задолженности отнесены к краткосрочным, если срок их обращения (погашения) не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представлены как долгосрочные.

3. Арендованные основные средства

Учет арендованных основных средств ведется в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Общество признает арендованные основные средства в качестве права пользования активами с одновременным признанием обязательств по аренде.

Право пользования активом признается по фактической стоимости, включающей:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты;
- затраты Общества в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях;

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей, определяемой путем дисконтирования их номинальных величин с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. Общество применяет ставку, по которой могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

Переоценка прав пользования активами не производится.

Стоимость ППА амортизируется линейным способом.

Полученные в аренду основные средства не отражаются в качестве права пользования активами в случаях, если срок аренды не превышает 12 месяцев или рыночная стоимость основных средств без учета износа не превышает 300 000 рублей, и при этом Общество имеет возможность получать экономические выгоды от предметов аренды преимущественно независимо от других активов, а также если договором не предусмотрены ни переход права собственности, ни возможность выкупа по цене значительно ниже справедливой стоимости, и Общество не предполагает передавать основные средства в субаренду.

4. Финансовые вложения

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на конец отчетного года по их предыдущей оценке либо по их учетной (балансовой) стоимости, за минусом резерва под обесценение финансовых вложений по тем видам финансовых вложений, которые имеют устойчивую тенденцию к снижению стоимости.

При выбытии финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, их себестоимость оценивается по методу первых по времени приобретения партий на каждую дату выбытия в течение месяца - метод скользящей ФИФО.

Финансовые вложения в виде ценных бумаг и долей участия в уставных капиталах относятся к краткосрочным/долгосрочным в момент приобретения: если ценные бумаги/ доли приобретаются в «торговый портфель», то в бухгалтерской (финансовой) отчетности они отражаются в составе краткосрочных финансовых вложений; если цель приобретения – получение инвестиционного дохода – в составе долгосрочных финансовых вложений. При изменении бизнес-модели (намерений руководства по срокам и целям владения финансовыми вложениями) возможна реклассификация финансовых вложений.

В составе финансовых вложений также учитываются предоставленные Обществом другим организациям процентные займы и срочные депозитные вклады в кредитных организациях (за исключением вкладов до востребования). Выданные другим организациям займы отражаются в составе финансовых вложений Общества в сумме, перечисленных по договору займа денежных средств при условии, что договором займа предусмотрено начисление процентов. Проценты, подлежащие получению, начисляются ежемесячно в соответствии с порядком, установленным договором займа, и включаются в состав прочих доходов.

5. Сделки РЕПО

Операции по сделкам РЕПО отражаются в учете Общества следующим образом:

- 1) В случае если Общество выступает покупателем по первой части РЕПО и продавцом по второй части РЕПО:
 - предоставление займа под уступку права собственности на ценные бумаги отражается в составе финансовых вложений и на забалансовом счете;
 - получение займа ценными бумагами отражается в составе дебиторской задолженности и на забалансовом счете.
- 2) В случае если Общество выступает продавцом по первой части РЕПО и покупателем по второй части РЕПО:
 - получение займа под уступку права собственности на ценные бумаги отражается в составе кредиторской задолженности по полученным кредитам и займам и в составе финансовых вложений, если передаются ценные бумаги из торгового портфеля, либо на забалансовом счете, если передаются ценные бумаги, полученные по другой сделке РЕПО;
 - выдача займа ценными бумагами отражается в составе кредиторской задолженности и в составе финансовых вложений, если передаются ценные бумаги из торгового портфеля, либо на забалансовом счете, если передаются ценные бумаги, полученные по другой сделке РЕПО.

6. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается в соответствии с данными на счетах учета расчетов Общества.

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, закрепленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками), а также установленными тарифами.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе за минусом созданного резерва сомнительных долгов.

7. Денежные средства и денежные эквиваленты

В составе денежных средств и денежных эквивалентов учитываются денежные средства на расчетных счетах в кредитных и небанковских организациях, депозитные вклады «до востребования».

8. Обязательства

• Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность отражается в соответствии с данными на счетах учета расчетов Общества.

Задолженность поставщиков определена исходя из цен, закрепленных договорами между Обществом и поставщиками, а также установленными тарифами.

• Оценочные обязательства

Общество признает оценочные обязательства при выполнении всех условий п.5 ПБУ 8/2010. В течение 2025 года было признано оценочное обязательство (резерв) по оплате предстоящих отпусков и вознаграждений сотрудникам Общества, а также по оплате взносов во внебюджетные фонды с таких выплат.

9. Признание доходов

В составе доходов от обычных видов деятельности признаются:

- выручка от осуществления вложений в ценные бумаги и уставные капиталы по дате их начисления;
- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств Общества, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счетах Общества в этом банке – по условиям договоров, на последний календарный день месяца.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями.

10. Признание расходов

Расходами от обычных видов деятельности признаются расходы, связанные с получением доходов от обычных видов деятельности, а также расходы в виде процентов по полученным займам – по условиям договоров, на последний календарный день месяца. Управленческие расходы учитываются на счете 26 и ежемесячно списываются в дебет счета 90.

В составе прочих расходов Общества признаются:

- расходы по оплате банковских услуг – по дате банковских выписок;
- комиссии биржи при размещении облигаций – по дате размещения облигаций;
- комиссии по сделкам РЕПО – по дате первой части РЕПО;
- расходы в виде отчислений в резерв под обесценение финансовых вложений – последний календарный день года (по расчетным ценам на дату последней доступной отчетности или на основании отчета оценщика).

11. Применение ПБУ 18/02

Общество ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль». Расход (доход) по налогу на прибыль определяется как сумма текущего налога на прибыль и отложенного налога на прибыль.

Текущий налог на прибыль определяется в соответствии с требованиями налогового законодательства как сумма налога, подлежащая уплате в бюджет за соответствующий отчетный период. Отложенный налог на прибыль определяется как суммарное изменение отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за отчетный период, которые определяются путем умножения соответствующей ставки налога на прибыль на временную разницу. Временная разница по состоянию на отчетную дату определяется как разница между балансовой стоимостью актива (обязательства) и его стоимостью, принимаемой для целей расчета налога на прибыль.

Учет отложенных налоговых активов и обязательств Общество ведет балансовым методом с отражением постоянных и временных разниц.

Отложенные налоговые активы и обязательства в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены развернуто. При этом отложенные налоговые активы и обязательства, относящиеся к одним и тем же видам активов и обязательств, сворачиваются. Общество признает отложенные налоговые активы в том отчетном периоде, когда возникают вычитаемые временные разницы, при условии существования вероятности того, что оно получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах.

12. Изменение учетной политики

В Учетную политику на 2025 год внесены изменения, связанные с началом применения Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность" с отчетности за 2025 год, Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация" с 01 апреля 2025 года.

Общество изменило представление следующих статей в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах:

- введена дополнительная детализация показателей строки 1150 «Основные средства», в том числе «Права пользования активами»;
- показатели прочих доходов и прочих расходов, связанные с одним или несколькими аналогичными фактами хозяйственной жизни (курсовые разницы, отчисления в оценочные резервы и доходы в виде сумм восстановленных оценочных резервов, результат от выбытия основных средств), зачитываются в отчете о финансовых результатах (ранее представлялись развернуто).

III. Раскрытие существенных показателей

1. Арендованные основные средства

Договор аренды, заключенный 01 июля 2024 года, является краткосрочным, но был пролонгирован, в связи с чем Общество признало права пользования активом (недвижимым имуществом) в составе основных средств, а также обязательства по аренде в составе прочих долгосрочных обязательств (см. п.п. 4.2, 4.3, 8.1 Приложения к настоящим Пояснениям).

2. Финансовые вложения

Наличие и движение финансовых вложений раскрыты в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за отчетный период (пояснение 5.1 Приложения) в разрезе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений.

Информация о долговых финансовых вложениях по срокам погашения представлена в таблице (тыс. рублей):

По срокам погашения	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Краткосрочные (до 1 года)	75 751 386	-
Среднесрочные (от 1 до 3 лет)	10 914 200	9 450 000
Долгосрочные (свыше 3 лет)	4 191 000	-

Займы отражены в отчетности по фактической стоимости, без применения дисконтирования.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года отсутствуют.

Резерв под обесценение финансовых вложений в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде не создавался в связи с отсутствием признаков обесценения в отношении таких вложений.

3. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность Общества на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 отражена в бухгалтерской (финансовой) отчетности по строке 1230 (см. пояснение 7.1 Приложения).

4. Уставный, добавочный и резервный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года уставный капитал Общества полностью оплачен денежными средствами в сумме 100 000 тыс. рублей. В течение отчетного периода размер уставного капитала Общества не изменялся, Общество не приобретало собственных долей. В сравнительном периоде единственным участником принято решение об увеличении уставного капитала на 99 900 тыс. рублей.

Доли уставного капитала представляют их владельцам (участникам) объем прав, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Общества, в том числе:

- право участвовать в управлении Обществом;
- право на получение прибыли Общества;
- право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации;
- право на доступ информации о деятельности Общества;
- иные права, предусмотренные законодательством и Уставом Общества.

Решением единственного участника Общества от 29 апреля 2025 года принято решение распределить чистую прибыль Общества в размере 10 300 тыс. рублей.

Резервный фонд создается Обществом в соответствии с уставом (п. 6.5) и по состоянию на 31 декабря 2025 года резервный фонд не сформирован.

5. Заемные средства

Информация о наличии и изменении обязательств по займам и кредитам раскрыта в пояснении 8.1 «Наличие и движение обязательств» Приложения.

Информация о полученных займах и выпущенных облигациях в разрезе сроков погашения (тыс. рублей):

Наименование	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Облигации выпущенные:		
Краткосрочные (до 1 года)	-	-
Среднесрочные (от 1 до 3 лет)	40 000 000	10 000 000

Наименование	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Долгосрочные (свыше 3 лет)	50 000 000	-
Займы:		
Краткосрочные (до 1 года)	132 500	-
Среднесрочные (от 1 до 3 лет)	-	-
Долгосрочные (свыше 3 лет)	-	-

У Общества до 28 декабря 2029 года открыта кредитная линия с лимитом задолженности по Кредитной линии в размере 500 000 тыс. рублей. Кредитная линия открыта на общие корпоративные цели, в т. ч. на уплату купонного дохода по облигациям. На текущий момент кредитная линия не использовалась.

26 июня 2024 года ПАО Московская Биржа зарегистрировало программу биржевых облигаций Общества серии 001P за основным регистрационным номером 4-00158-L-001P-02E от 26.06.2024 (далее – Программа) со следующими параметрами:

- максимальная сумма номинальных стоимостей всех выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 300 000 000 000 рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента соответствующего решения о выпуске ценных бумаг;

- максимальный срок погашения биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 30 (Тридцать) лет с даты начала размещения соответствующего выпуска биржевых облигаций в рамках Программы;

- по биржевым облигациям, размещаемым в рамках Программы, предусмотрено предоставление обеспечения исполнения обязательств по Биржевым облигациям в форме поручительства от имени «Газпромбанк» (Акционерное общество).

В рамках Программы ПАО Московская Биржа по состоянию на 31 декабря 2025 года зарегистрировано 7 выпусков биржевых облигаций, 5 из которых было размещено.

Информация о размещенных в 2024-2025 годах выпусках биржевых облигаций представлена в таблице:

Серия/ регистрационный номер	Дата размещения	Объем выпуска по номинальной стоимости, тыс. рублей	Длительность купонного периода	Дата погашения	Размер дохода
серия 001P-01P, регистрационный номер выпуска 4B02-01-00158-L-001P от 05.08.2024	22 декабря 2025 года	50 000 000	91 день	16.12.2030	рассчитывается на каждую календарную дату срока обращения биржевых облигаций, с учетом Ключевой ставки Банка России, установленной за седьмой день, предшествующей дате расчета дохода, увеличенной на размер S-спреда – надбавки в размере 1,95% годовых
серия 001P-02P, регистрационный номер выпуска 4B02-02-00158-L-001P от 01.10.2024	08 октября 2024 года	10 000 000	1 купон – 110 дней 2-12 купоны - 91 день	24.10.2027 (предусмотрена возможность досрочного погашения биржевых облигаций по усмотрению	рассчитывается на каждую календарную дату срока обращения биржевых облигаций, с учетом Ключевой ставки Банка России, установленной за седьмой день, предшествующей дате расчета дохода, увеличенной на размер S-

				Общества 09.10.2026)	спреда – надбавки в размере 1,50% годовых
серия 001P-03P, регистрационный номер выпуска 4B02-03-00158-L- 001P от 09.04.2025	23 апреля 2025 года	5 000 000	30 дней	07.04.2028	17,50% годовых
серия 001P-04P, регистрационный номер выпуска 4B02-04-00158-L- 001P от 18.07.2025	14 августа 2025 года	10 000 000	30 дней	04.08.2027	рассчитывается на каждую календарную дату срока обращения биржевых облигаций, с учетом Ключевой ставки Банка России, установленной за седьмой день, пред- шествующей дате расчета дохода
серия 001P-07P, регистрационный номер выпуска 4B02-07-00158-L- 001P от 19.12.2025	24 декабря 2025 года	15 000 000	30 дней	17.06.2027	рассчитывается на каждую календарную дату срока обращения биржевых облигаций, с учетом Ключевой ставки Банка России, установленной за седьмой день, пред- шествующей дате расчета дохода

Облигации размещены Обществом по номинальной стоимости.

Всем выпускам биржевых облигаций Аналитическим кредитным рейтинговым агентством (Акционерное общество) присвоен кредитный рейтинг на уровне AA+(RU).

Сумма начисленных процентов, включенных согласно учетной политике в состав расходов по обычным видам деятельности, в отчетном периоде составила 3 571 284 тыс. рублей, в 2024 году – 503 562 тыс. рублей.

6. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность Общества на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года отражена в бухгалтерской (финансовой) отчетности по строкам 1450, 1520, 1550 (см. пояснение 8.1 Приложения).

7. Оценочные значения/обязательства

В отчетном и сравнительном периодах Общество не формировало резервы по сомнительным долгам и под обесценение финансовых вложений в связи с отсутствием оснований для их создания.

В отчетном периоде Общество создало оценочное обязательство (резерв) по оплате предстоящих отпусков и вознаграждений сотрудникам Общества, а также по оплате взносов во внебюджетные фонды с таких выплат. Информация раскрыта в пояснении 8.3 Приложения к настоящим Пояснениям.

8. Забалансовые активы и обязательства

По биржевым облигациям, размещаемым в рамках Программы, предусмотрено предоставление обеспечения исполнения обязательств по Биржевым облигациям в форме поручительства от имени «Газпромбанк» (Акционерное общество) (пункт 5 данного раздела Пояснений, а также пояснение 9 Приложения).

Обеспечений выданных, списанной задолженности неплатежеспособных дебиторов Общество не имеет.

9. Доходы и расходы

Выручка отчетного и сравнительного периода раскрыта в таблице (тыс. рублей):

Наименование показателя	2025 год	С 31 мая по 31 декабря 2024
Проценты к получению по займам выданным	3 597 094	498 784
Проценты к получению по денежным средствам, размещенным на банковских счетах	191 175	36 877
Проценты к получению по сделкам РЕПО	44 219	-
Выручка от реализации финансовых вложений	134 384	-
ИТОГО:	3 966 872	535 661

Расходы по обычным видам деятельности отчетного и сравнительного периода:

Себестоимость продаж отчетного и сравнительного периода представлена в таблице (тыс. рублей):

Наименование показателя	2025 год	С 31 мая по 31 декабря 2024
Проценты к уплате по облигациям выпущенным	(3 571 206)	(503 562)
Проценты к уплате по займам полученным	(78)	-
Стоимость реализованных финансовых вложений	(131 100)	-
ИТОГО:	(3 702 384)	(503 562)

Управленческие расходы Общества по элементам затрат раскрыты в таблице (тыс. рублей):

Наименование показателя	2025 год	С 31 мая по 31 декабря 2024
Вознаграждение Поручителя	(17 068)	-
Услуги по сопровождению выпуска облигаций/по обслуживанию выпусков облигаций	(9 985)	(3 256)
Затраты на оплату труда	(2 583)	(904)
Информационные услуги	(891)	(56)
Расходы на проведение обязательного аудита	(588)	-
Услуги маркет-мейкера	(402)	-
Аренда офисного помещения	(195)	(327)
Амортизация права пользования арендой	(180)	-
Прочие расходы	(50)	(32)
ИТОГО:	(31 942)	(4 575)

Прочие расходы за отчетный и сравнительный периоды раскрыты в таблице (тыс. рублей):

Наименование показателя	2025 год	С 31 мая по 31 декабря 2024
Комиссия биржи	(11 125)	(1 260)
Комиссия за участие в займе	(6 670)	(500)
Комиссии по сделкам РЕПО	(768)	-
Процентные расходы по обязательству по аренде	(71)	-
Расходы на услуги банка	(27)	(14)
Прочие расходы	(49)	-
ИТОГО:	(18 710)	(1 774)

10. Налог на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов, за отчетный и сравнительный период представлены в таблице (тыс. рублей):

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Текущие расходы по налогу на прибыль по ставке 25%/20%	(53 503)	(5 150)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	44	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(53 459)	(5 150)

Сопоставление условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль приведено в таблице (тыс. рублей):

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	213 836	25 750
Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль по базовой ставке 25/20%	(53 459)	(5 150)
Поправки на налоговый эффект от доходов (расходов) не принимаемых к налогообложению в соответствии с национальной системой налогообложения:	-	-
- доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
- расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(53 459)	(5 150)

Различия между правилами бухгалтерского учета и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговый эффект от основных временных разниц, по которым возникают отложенные налоговые активы и обязательства, по состоянию на 31 декабря 2025 года представлен следующим образом (тыс. рублей):

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	Отражено в отчете о финансовых результатах в составе прибыли и убытка, 2025 год	На 31 декабря 2025 года
Отложенные налоговые активы			
Оценочные обязательства и резервы	-	36	36
Арендные обязательства	-	194	194
Итого отложенные налоговые активы	-	230	230
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	-	(186)	(186)
Итого отложенные налоговые обязательства	-	(186)	(183)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-	44	-

Налоговый эффект от временных разниц, по которым возникают отложенные налоговые активы и обязательства, по состоянию на 31 декабря 2024 года у Общества отсутствует.

IV. Иная информация

1. Отчет о движении денежных средств

Денежные средства представляют собой исключительно денежные средства в рублях РФ на расчетных счетах в российских банках. Остатки и движение денежных средств в иностранных валютах отсутствуют. Денежные эквиваленты в отчетном периоде у Общества отсутствуют. Движения денежных средств, подлежащие отражению в нетто-оценке, у Общества отсутствуют.

Суммы денежных средств, уплаченные поставщикам, отражены с учетом НДС и других косвенных налогов в связи с тем, что Общество в отчетном периоде освобождено от исполнения обязанностей налогоплательщика на основании ст. 145 Налогового Кодекса РФ.

2. Связанные стороны

Общество не имеет бенефициарных владельцев в определении статьи 3 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Расшифровка совершенных за период операций со связанными сторонами и состояние расчетов приведена ниже. При осуществлении операций со связанными сторонами Общество применяет тарифы и условия сделок, аналогичные условиям сделок с прочими контрагентами.

Информация об операциях со связанными сторонами за 2025 год и об остатках по таким операциям на 31 декабря 2025 года раскрыта исходя из перечня связанных сторон за 2025 год (за 2024 год и на 31 декабря 2024 года - исходя из перечня связанных сторон за 2024 год).

Таблица включает обороты по операциям, в которых связанные стороны выступают от своего имени и за свой счет:

Виды операций	Характер отношений	Объем операций, тыс. рублей (в т.ч. НДС)	
		2025 год	2024 год
Материнская организация			
Формирование уставного капитала	лицо имеет право распоряжаться более чем 50% общего количества долей в уставном капитале Общества	-	100
Увеличение уставного капитала	лицо имеет право распоряжаться более чем 50% общего количества долей в уставном капитале Общества	-	99 900
Проценты к получению по денежным средствам, размещенным на банковских счетах	лицо имеет право распоряжаться более чем 50% общего количества долей в уставном капитале Общества	191 175	36 877
Приобретение цифровых финансовых активов	лицо имеет право распоряжаться более чем 50% общего количества долей в уставном капитале Общества	(1 000)	-
Погашение цифровых финансовых активов	лицо имеет право распоряжаться более чем 50% общего количества долей в уставном капитале Общества	1 003	-
Вознаграждение Поручителя	лицо имеет право распоряжаться более чем 50% общего количества долей в уставном капитале Общества	(17 068)	-
Аренда помещения	лицо имеет право распоряжаться более чем 50% общего количества долей в уставном капитале Общества	(492)	(327)
Услуги маркет-мейкера	лицо имеет право распоряжаться более чем 50% общего количества долей в уставном капитале Общества	(402)	-
Расходы на услуги банка	лицо имеет право распоряжаться более чем 50% общего количества долей в уставном капитале Общества	(27)	(14)
Расходы на услуги депозитария	лицо имеет право распоряжаться более чем 50% общего количества долей в уставном капитале Общества	(11)	-

Состояние расчетов со связанными сторонами (тыс. рублей):

Виды операций	Характер отношений	31 декабря	31 декабря
		2025 года	2024 года
Материнская организация			
Авансы выданные	лицо имеет право распоряжаться более чем 50% общего количества долей в уставном капитале Общества	3 353	38
Задолженность по оплате услуг	лицо имеет право распоряжаться более чем 50% общего количества долей в уставном капитале Общества	91	-
Другие связанные стороны			
Резерв ежегодных отпусков	основной управленческий персонал	124	-

В состав управленческого персонала Общества входит генеральный директор, заместитель генерального директора, операционный директор.

В отчетном и сравнительном периодах основному управленческому персоналу были начислены следующие вознаграждения (тыс. рублей):

Виды вознаграждений	2025 год	2024 год
Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты	2 314	905
в том числе:		
Оплата труда за отчетный период	1 586	695

Виды вознаграждений	2025 год	2024 год
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	508	210
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	96	-
Резерв ежегодных отпусков	124	-

Выплата долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу документами Общества не предусмотрена.

3. Принцип непрерывности деятельности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности Общества. Руководство полагает, что Общество будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев после отчетной даты, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности. При вынесении суждения о непрерывности деятельности Общества руководство учитывало текущее финансовое состояние Общества и потенциальное влияние санкционных ограничений (пункт 4 раздела IV настоящих Пояснений) в той степени, в которой это являлось практически осуществимым.

4. Условия осуществления деятельности

С февраля 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации влияют новые ограничения со стороны ряда стран в отношении ключевых секторов российской экономики, государственного долга РФ, ряда российских учреждений, граждан, кредитных и иных организаций.

5. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Экономические (финансовые) риски:

- 1) Риск ухудшения финансового положения Общества вследствие реализации риска ликвидности, процентного риска;
- 2) Риск потери средств в результате банкротства кредитных организаций, которые обслуживают Общество;
- 3) Кредитные риски в результате банкротства организаций, которым Общество предоставило займы.

Общество подвержено кредитным рискам, т.к. удельный вес выданных займов в активах Общества составляет 99% активов Общества на отчетную дату.

При анализе бизнес-модели заемщиков, учитывая своевременное исполнение заемщиками своих обязательств по погашению основного долга и процентов, Общество признает уровень риска по данному виду финансовых вложений приемлемым.

Управленческие риски – риски возникновения убытков, которые могут возникнуть в связи с принятием ошибочных решений или решений, которые могут повлечь неблагоприятные юридические или экономические последствия для Общества.

Внешние риски – политические риски (включая международные санкции в отношении России в целом), риск глобального экономического кризиса и иные аналогичные риски, которые косвенно несут неопределенность для Общества.

Правовые риски – риски возникновения убытков и/или прекращения деятельности, связанные со следующими факторами:

- несоблюдение Обществом законодательства Российской Федерации;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Общества;
- нарушение Обществом или его контрагентами условий заключенных договоров;
- несовершенство правовой системы Российской Федерации, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, обращение Общества и/или его контрагентов в судебные органы для их урегулирования;

- неопределенность налогового законодательства, различное толкование нормативных документов, выборочное и непоследовательное их применение, что может приводить к доначислениям налогов, пени и штрафов.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков вследствие возникновения существенных негативных изменений в публичном мнении об Обществе в результате воздействия следующих факторов:

- несоблюдение Обществом законодательства РФ, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед контрагентами;
- возникновение у Общества конфликта интересов с учредителями (участниками) и контрагентами;
- опубликование в средствах массовой информации негативной информации об Обществе или его участниках, членах органов управления, аффилированных лицах.

Операционные риски (технический, технологический риски, риски персонала) – риски несения убытков, вызванных неисправностями в работе информационно-технических систем и/или систем жизнеобеспечения, несовершенством процедур управления, учета и контроля, недостаточной квалификацией персонала, в том числе:

- технические риски, вызванные утратой или повреждением имущества, утратой информации в системах и базах данных; сбоям в работе компьютерной техники, аппаратного оборудования или программного обеспечения, используемого для хранения информации; ненадлежащим функционированием технических средств;
- технологические риски, вызванные неэффективностью процедур управления, учета и контроля, неэффективностью установленного порядка функционирования и взаимодействия структурных подразделений, порядка использования технических средств;
- риски персонала, связанные с ошибками при совершении операций, нарушением режима хранения документов и информации, противоправными действиями работников Общества.

При появлении возможности количественной оценки выше приведенных рисков и их существенности они будут отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

6. Финансовое положение Общества в 2025 году

Чистая прибыль Общества за отчетный период составила 160 377 тыс. рублей (за сравнительный период чистая прибыль – 20 600 тыс. рублей). Данные показатели отражены по строке 2400 Отчета о финансовых результатах.

Чистые активы Общества на 31 декабря 2025 года составили 270 677 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года – 120 600 тыс. рублей). Чистые активы выше величины уставного капитала Общества.

В отчетном периоде Обществом распределена прибыль в размере 10 300 тыс. рублей.

7. События после отчетной даты и условные обязательства/активы

События после отчетной даты

За период после отчетной даты и до даты подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества каких-либо существенных событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Общество ведет свою деятельность, не произошло.

Рассмотрение финансовых результатов деятельности Общества состоится на общем собрании участников Общества, намеченном на 30 апреля 2026 года.

Условные обязательства/активы

По состоянию на отчетную дату Общество не отмечает каких-либо существенных условных обязательств или условных активов, которые в будущем с высокой степенью вероятности привели бы к изменению экономических выгод Общества.

На момент подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не выступает истцом/ответчиком в арбитражных процессах.

Приложение к настоящим пояснениям:

- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год на 6-ти листах.

Генеральный директор
ООО «ГПБ Финанс»

17 марта 2026 года



A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'И.А. Князев'.

И.А. Князев

4. Основные средства

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	Изменения за период											
		На начало года		поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)		амортизация	обесценение	переоценка		На конец периода		
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			фактическая (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
Права пользования активами - всего	За 2025 г.	-	-	924	-	-	-	(179)	-	-	-	924	(179)
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Аренда помещения	За 2025 г.	-	-	924	-	-	-	(179)	-	-	-	924	(179)
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	Амортизируемые основные средства - всего	неамортизируемые основные средства - всего	Амортизируемые основные средства - всего	неамортизируемые основные средства - всего	Амортизируемые основные средства - всего	неамортизируемые основные средства - всего
в том числе: Аренда помещения	745	-	745	-	-	-
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-	-	-	-

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/резерв на под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка		
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка							
Долгосрочные финансовые вложения - всего	3а 2025 г.	9 450 000	-	15 105 200	(9 450 000)	-	-	-	-	-	15 105 200	-	
	3а 2024 г.	-	-	9 450 000	-	-	-	-	-	-	9 450 000	-	
в том числе: Предоставленные займы	3а 2025 г.	9 450 000	-	15 105 200	(9 450 000)	-	-	-	-	-	15 105 200	-	
	3а 2024 г.	-	-	9 450 000	-	-	-	-	-	-	9 450 000	-	
Краткосрочные финансовые вложения - всего	3а 2025 г.	-	-	85 015 486	(9 264 100)	-	-	-	-	-	75 751 386	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе: Предоставленные займы	3а 2025 г.	-	-	75 000 000	-	-	-	-	-	-	75 000 000	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Предоставленные займы по сделкам РЕПО	3а 2025 г.	-	-	9 884 437	(9 133 051)	-	-	-	-	-	751 386	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Паи, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг	3а 2025 г.	-	-	130 049	(130 049)	-	-	-	-	-	-	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Цифровые финансовые активы	3а 2025 г.	-	-	1 000	(1 000)	-	-	-	-	-	-	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Итого	3а 2025 г.	9 450 000	-	100 120 686	(18 714 100)	-	-	-	-	-	90 856 586	-	
	3а 2024 г.	-	-	9 450 000	-	-	-	-	-	-	9 450 000	-	

7. Дебиторская задолженность
7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)										На конец периода				
		На начало года		поступило					списано			по условиям договора	резерв по сомнительным Долгам			
		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	переклассифицировано							
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	30 030	-	4 379	230 100	(30 030)	-	-	-	-	-	-	-	-	234 479	-
	За 2024 г.	-	-	778	29 252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 030	-
в том числе:																
Расчеты с поставщиками	За 2025 г.	778	-	4 375	-	(778)	-	-	-	-	-	-	-	-	4 375	-
	За 2024 г.	-	-	778	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	778	-
Проценты к получению по денежным средствам, размещенным на расчетных счетах в банках	За 2025 г.	29 252	-	-	12	(29 252)	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты к получению по займам выданным	За 2025 г.	-	-	-	229 768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229 768	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты к получению по сделкам РЕПО	За 2025 г.	-	-	-	320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства на брокерских счетах	За 2025 г.	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	30 030	-	4 379	230 100	(30 030)	-	-	-	-	-	-	-	-	234 479	-
	За 2024 г.	-	-	778	29 252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 030	-

8. Обязательства

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

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период						На конец периода
			(за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)			списано			
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	переклассифицировано		
Долгосрочные обязательства - всего	3а 2025 г. 3а 2024 г.	10 000 000 -	80 000 486 10 000 000	- -	- -	- -	- -	90 000 486 10 000 000	
в том числе:									
Облигации выпущенные	3а 2025 г. 3а 2024 г.	10 000 000 -	80 000 000 10 000 000	- -	- -	- -	- -	90 000 000 10 000 000	
Расчеты по аренде	3а 2025 г. 3а 2024 г.	- -	486 -	- -	- -	- -	- -	486 -	
Краткосрочные обязательства - всего	3а 2025 г. 3а 2024 г.	508 319 -	135 723 4 758	712 604 503 561	(508 319) -	- -	- -	848 327 508 319	
в том числе:									
Расчеты с поставщиками	3а 2025 г. 3а 2024 г.	- -	107 -	- -	- -	- -	- -	107 -	
Расчеты по налогам	3а 2025 г. 3а 2024 г.	4 758 -	2 865 4 758	- -	(4 758) -	- -	- -	2 865 4 758	
Расчеты по аренде	3а 2025 г. 3а 2024 г.	- -	251 -	- -	- -	- -	- -	251 -	
Краткосрочные займы	3а 2025 г. 3а 2024 г.	- -	132 500 -	- -	- -	- -	- -	132 500 -	
Проценты к уплате по краткосрочным займам	3а 2025 г. 3а 2024 г.	- -	- -	54 -	- -	- -	- -	54 -	
Накопленный купонный доход по облигациям	3а 2025 г. 3а 2024 г.	503 561 10 508 319	- 80 136 209	712 550 503 561	(503 561) (508 319)	- -	- -	712 550 503 561	
Итого	3а 2025 г. 3а 2024 г.	- -	10 004 758 -	503 561 712 604	(508 319) -	- -	- -	90 848 813 10 508 319	

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	погашено	списано как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- -	144 -	- -	- -	144 -
В том числе: Резерв ежегодных отпусков	За 2025 г. За 2024 г.	- -	144 -	- -	- -	144 -

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	90 712 550	10 503 562	-
в том числе:			
Поручительство по выпущенным облигациям серии 001-01P	50 225 500	-	-
Поручительство по выпущенным облигациям серии 001-02P	10 326 000	10 503 562	-
Поручительство по выпущенным облигациям серии 001-03P	5 028 750	-	-
Поручительство по выпущенным облигациям серии 001-04P	10 085 500	-	-
Поручительство по выпущенным облигациям серии 001-07P	15 046 800	-	-
Выданные - всего	-	-	-

(Handwritten signature)

Генеральный директор
(наименование должности)

Князев Игорь Аркадьевич
(расшифровка подписи)



17 марта 2026 г.

