РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ДОЛГОВЫХ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ (ЦИФРОВЫХ ПРАВ, ВКЛЮЧАЮЩИХ ДЕНЕЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ), ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КОТОРЫМ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВОМ В СООТВЕТСТВИИ С УСЛОВИЯМИ, УСТАНОВЛЕННЫМИ В НАСТОЯЩЕМ РЕШЕНИИ О ВЫПУСКЕ
№ GPBF-180-01102026-00002

30.09.2026 г.

1. Сведения об Эмитенте

Полное фирменное наименование		Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ Финанс»
Сведения о государственной регистрации Эмитента	**ОГРН**	1247700405413
	Дата государственной регистрации Эмитента	31.05.2024
	Наименование органа, зарегистрировавшего Эмитента	Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве
Адрес Эмитента		119049, г. Москва, вн. тер. Муниципальный округ Якиманка, ул. Большая Якиманка, д.39, помещ. 1/3
Сайт Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»		gpb-finance.ru
Сведения о кредитном рейтинге Эмитента	**Наименование кредитного рейтингового агентства**	АКРА (АО)
	Раскрытие информации о кредитном рейтинге Эмитента	https://www.acra-ratings.ru/ratings/issuers/628/

Эмитент заверяет и гарантирует, что на дату подписания Решения о выпуске (i) все необходимые для выпуска, обращения и погашения ЦФА решения органов управления Эмитента приняты в соответствии с корпоративными процедурами, внутренними документами и требованиями законодательства, (ii) в отношении Эмитента не возбуждена любая из процедур банкротства, (iii) отсутствуют обстоятельства, препятствующие исполнению сделок, связанных с выпуском и/или погашением ЦФА, (iv) Решение о выпуске соответствует требованиям законодательства РФ, в том числе нормативным актам Банка России.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2 (два) завершенных отчетных года, предшествующих дате начала размещения ЦФА, приведена в Приложении № 2 к Решению о выпуске.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за три и шесть месяцев 2026 года приведена в Приложении № 2 к Решению о выпуске.

2. Сведения об Операторе

Полное фирменное наименование	«Газпромбанк» (Акционерное общество)
ОГРН	1027700167110
Сайт Оператора	www.gazprombank.ru

3. Сведения о ЦФА

3.1. Вид и объем прав, удостоверяемых ЦФА

ЦФА являются долговыми цифровыми финансовыми активами в значении, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Каждый ЦФА удостоверяет денежное требование обладателя ЦФА к Эмитенту и предоставляет его обладателю следующие права:

- право на получение от Эмитента в Дату погашения Суммы основного долга;
- право на получение от Эмитента Процентного дохода в размере и сроки, определяемые в соответствии с Решением о выпуске;
- права, вытекающие из обеспечения, предоставленного в соответствие с Офертой.

Валютой денежных требований, удостоверенных ЦФА, является российский рубль.

Каждый долговой цифровой финансовый актив, выпускаемый на основании настоящего решения о выпуске долговых цифровых финансовых активов независимо от времени его

приобретения удостоверяет единые неизменные вид, объем вышеуказанных обязательств и сроки их исполнения.

Изменение вида и объема обязательств, удостоверяемых ЦФА, не допускается.

Права, удостоверенные ЦФА, возникают у Инвестора с момента внесения в Информационную систему записи о зачислении ЦФА на открытый ему Цифровой счет Инвестора. Выпуск, учет и обращение ЦФА осуществляется путем внесения соответствующих записей в Информационную систему на основе распределенного реестра.

3.2. Минимальное количество ЦФА

1 штука.

3.3. Максимальное количество ЦФА

1 000 000 штук.

3.4. Сумма основного долга по каждому ЦФА

Сумма основного долга по каждому ЦФА равна Цене приобретения 1 (одного) ЦФА.

3.5. Цена приобретения 1 (Одного) ЦФА при их выпуске

1 000 (одна тысяча) рублей 00 (ноль) копеек.

3.6. Период размещения ЦФА

Дата начала сбора Заявок (день, с которого возможно заключение договоров о приобретении цифровых прав при размещении цифровых прав): 01.10.2026, 03:00.

Дата окончания сбора Заявок: 01.10.2026, 17:45.

3.7. Дата и время выпуска ЦФА

01.10.2026, 18:15.

3.8. Дата и время погашения ЦФА

30.03.2027, 12:15.

3.9. Момент фиксации списка Инвесторов, имеющих право на получение выплат при погашении ЦФА

30.03.2027, 11:45.

3.10. Возможность учета дробных частей ЦФА

Возможность учета дробных частей ЦФА не предусмотрена.

3.11. Размер процентной ставки

14,50 (Четырнадцать целых пятьдесят сотых) % годовых.

3.12. Количество Процентных периодов

1 (один).

3.13. График выплат Процентного дохода

Порядковый номер Процентного периода	Дата начала Процентного периода	Дата окончания Процентного периода	Длительность Процентного периода, в днях	Момент фиксации списка Инвесторов	Дата начисления Процентного дохода
1	02.10.2026	30.03.2027	180	30.03.2027 11:45	30.03.2027

3.14. Порядок определения размера Процентного дохода

Размер Процентного дохода, выплачиваемого по каждому ЦФА за соответствующий Процентный период, определяется по следующей формуле:

$$\text{ПД}_i = \text{СОД} * \text{ПС} * \frac{T_i}{\text{БР}_i},$$

где:

ПД_i – величина Процентного дохода за i-й Процентный период по каждому ЦФА в рублях Российской Федерации;

i – порядковый номер Процентного периода;

ПС – размер процентной ставки, указанный в пункте 3.11 Решения о выпуске, в процентах годовых;

СОД – Сумма основного долга, указанная в пункте 3.4 Решения о выпуске, в рублях Российской Федерации;

T_i – длительность i-го Процентного периода, в днях;

$БР_i$ – база расчета для i-го Процентного периода, которая определяется как:

В случае если Процентный период приходится на високосный год, – 366 (триста шестьдесят шесть).

В случае если Процентный период приходится на невисокосный год, – 365 (триста шестьдесят пять).

В случае если Процентный период частично приходится на високосный год и частично на невисокосный год, то рассчитывается отдельно Процентный доход за часть Процентного периода, приходящуюся на високосный год, и Процентный доход за часть Процентного периода, приходящуюся на невисокосный год. Процентный доход за i-й Процентный период в таком случае рассчитывается как сумма Процентного дохода за часть Процентного периода, приходящуюся на високосный год, и Процентного дохода

Размер Процентного дохода по каждому ЦФА определяется с точностью до 2-го (второго) знака после запятой, округление производится по Правилам математического округления.

4. Порядок и условия выпуска ЦФА

4.1. Информация о Пользователях, которым адресовано Решение о выпуске

Решение о выпуске является офертой о заключении Сделки по приобретению ЦФА при их выпуске, адресованной следующей(-им) категории(-ям) Пользователей: Пользователям, являющимися Клиентами Банка сегментов «ВИП» и «Частно-банковский бизнес».

4.2. Порядок направления Заявок с целью участия в размещении ЦФА

Пользователи (Пользователь), которым (которому) в соответствии с пунктом 4.1 Решения о выпуске адресовано Решение о выпуске, вправе в течение Периода размещения, указанного в пункте 3.6 Решения о выпуске, направить Эмитенту Заявки с целью участия в размещении ЦФА в соответствии с Правилами.

Подача Пользователем в течение Периода размещения Заявки с целью участия в размещении ЦФА признается акцептом Решения о выпуске.

Пользователь вправе подать Заявку с целью участия в размещении ЦФА в отношении количества ЦФА, которое не превышает значения Максимального количества ЦФА, уменьшенного на общее количество ЦФА, указанное в поданных и не отозванных с целью участия в размещении ЦФА Заявках.

Пользователь вправе отозвать направленную Эмитенту Заявку с целью участия в размещении ЦФА до наступления даты и времени окончания сбора Заявок с целью участия в размещении ЦФА или до момента, когда общее количество ЦФА, указанное в поданных Пользователями Заявках с целью участия в размещении ЦФА, достигло Максимального количества ЦФА (если указанный момент наступил ранее Даты окончания сбора Заявок).

В случаях, предусмотренных законодательством и нормативными актами Банка России, Пользователь вправе подать Заявку исключительно в пределах установленной Банком России суммы денежных средств. При достижении такого предела функционал Информационной системы приостанавливает возможность увеличения объема Заявки и/или подачу новых Заявок.

В случае если значение общего количества ЦФА, указанного в поданных и не отозванных до Даты окончания сбора Заявок Заявках с целью участия в размещении ЦФА, равно Максимальному количеству ЦФА, возможность подачи новых Заявок с целью участия в размещении ЦФА исключается посредством функционала Информационной системы.

При этом если в результате отзыва Пользователем Заявки, поданной ранее, появляется доступное количество ЦФА, которое может быть приобретено с учетом поданных и неотозванных Заявок, то возможность подачи новых Заявок с целью участия в размещении ЦФА возобновляется.

4.3. Условия, при наступлении которых выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным)

Признание выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным) осуществляется в Дату окончания сбора Заявок при наступлении следующего условия: подача Инвесторами адресованных Эмитенту Заявок с целью участия в размещении ЦФА, совокупно содержащих (без учета отозванных Заявок) волеизъявление заключить сделку/сделки по приобретению ЦФА в количестве не менее Минимального количества ЦФА.

При этом в случае достижения Максимального количества ЦФА до наступления Даты окончания сбора Заявок указанная дата окончания сбора Заявок не изменяется.

Внесение записи о ЦФА в Распределенном реестре по Цифровому счету их первого обладателя осуществляется при условии полной оплаты приобретаемых им ЦФА. Обязательство по оплате считается исполненным с даты списания денежных средств с Банковского счета Инвестора.

4.4. Исполнение денежных обязательств Инвестором перед Эмитентом при приобретении ЦФА при их размещении

Исполнение денежных обязательств Инвестором перед Эмитентом при приобретении каждого ЦФА при его размещении осуществляется путем уплаты Цены приобретения 1 (одного) ЦФА денежными средствами в рублях Российской Федерации, в том числе при приобретении единовременно нескольких ЦФА - в рамках единого платежа, в соответствии с порядком исполнения денежных обязательств, предусмотренном Правилами.

4.5. Использование Смарт-контрактов

Для выпуска ЦФА используются сделки, предусматривающие исполнение сторонами возникающих из них обязательств при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение обязательств отдельно выраженного дополнительного волеизъявления сторон путем применения информационных технологий. При наступлении условий признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным) Смарт-контракт исполняет в Дату и время выпуска заложенные в нем Алгоритмы, в частности – приобретаемые ЦФА зачисляются на Цифровой счет Инвестора.

5. Порядок исполнение обязательств, удостоверенных ЦФА

5.1. Общие положения

Выплаты по ЦФА осуществляются в рублях Российской Федерации в порядке, предусмотренном в Правилах.

Возможность выбора обладателями ЦФА или Эмитентом иной формы (валюты) осуществления любой из выплат по ЦФА не предусмотрена.

5.2. Порядок выплаты Суммы основного долга по каждому ЦФА

Сумма основного долга выплачивается в пользу лиц, являющихся обладателями ЦФА на Момент фиксации списка Инвесторов, имеющих право на получение выплат при погашении ЦФА, в течение 3 (трех) Рабочих дней с Даты погашения ЦФА в порядке, установленном Правилами, в том числе при выплате Суммы основного долга единовременно по нескольким ЦФА - в рамках единого платежа. Инвесторы, приобретая ЦФА, тем самым соглашаются, что с Момента фиксации списка Инвесторов, имеющих право на получение выплат при погашении ЦФА, они не вправе распоряжаться такими ЦФА, в том числе передавать их в залог или обременять другими способами, что обеспечивается функционалом Информационной системы. Неисполненные к Моменту фиксации списка Инвесторов, имеющих право на получение выплат при погашении ЦФА, Заявки (Транзакции) отклоняются.

Обязательство по выплате Суммы основного долга считается исполненным Эмитентом с момента списания Суммы основного долга по всем ЦФА с Банковского счета Эмитента.

5.3. Порядок, условия и сроки погашения ЦФА

При условии исполнения Эмитентом всех обязательств, удостоверенных ЦФА, записи о таких ЦФА погашаются в силу действия Смарт-контракта в порядке, предусмотренном Правилами.

Записи о ЦФА погашаются в случае, если их обладателем становится Эмитент.

5.4. Досрочное исполнение обязательств, удостоверенных ЦФА

Досрочное исполнение обязательств, удостоверенных ЦФА, по усмотрению Эмитента или по требованию Инвестора не предусмотрено.

5.5. Порядок выплаты Процентного дохода

Процентный доход за каждый Процентный период, за исключением последнего Процентного периода, выплачивается Эмитентом в течение 3 (трех) Рабочих дней с Даты начисления Процентного дохода в порядке, установленном Правилами, в том числе при выплате Процентного дохода единовременно по нескольким ЦФА – в рамках единого платежа, относящейся к соответствующему Процентному доходу, в пользу лиц, являющихся обладателями ЦФА по состоянию на Момент фиксации списка Инвесторов, относящегося к такому Процентному периоду.

Процентный доход за последний Процентный период выплачивается Эмитентом в течение 3 (трех) Рабочих дней с Даты погашения ЦФА в порядке, установленном Правилами, в том числе при выплате Процентного дохода единовременно по нескольким ЦФА - в рамках единого платежа, в пользу Пользователей, являющихся обладателями ЦФА на момент погашения ЦФА.

Во избежание сомнений, если лицо являлось обладателем ЦФА в течение определенного периода времени, но в Момент фиксации списка Инвесторов, имеющих право на получение Процентного дохода, не является обладателем ЦФА, то такое лицо не имеет права требовать получения Процентного дохода за соответствующий Процентный период.

6. Порядок и сроки информирования о неисполнении (исполнении не в полном объеме, исполнении с нарушением срока) Эмитентом обязательств, удостоверенных ЦФА, а также действия, которые могут быть предприняты обладателями ЦФА в случае наступления таких обстоятельств

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств, удостоверенных ЦФА, Эмитент в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты наступления такого события информируют Инвесторов о факте/фактах неисполнения или ненадлежащего исполнения и об их сумме путем публикации такой информации на сайте Эмитента, указанного в пункте 1 Решения о выпуске. Эмитент обязуется сохранять информационное сообщение о неисполнении или ненадлежащем исполнении им обязательств, удостоверенных ЦФА, на своем сайте до момента фактического исполнения всех обязательств, удостоверенных ЦФА.

В случае неисполнения (исполнения не в полном объеме, исполнения с нарушением срока) Инвесторы вправе совершить следующие действия:

– обратиться к Оператору с целью получения документа, подтверждающего неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств, удостоверенных ЦФА, в порядке, предусмотренном Пользовательским соглашением;

– обратиться к Эмитенту с требованием об исполнении обязательств, удостоверенных ЦФА, путем представления соответствующего требования (претензии) лично, либо нарочным способом с проставлением в обоих случаях отметки Эмитента о его получении, либо заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в разделе 1 Решения о выпуске;

– обратиться к поручителю, сведения о котором приведены в Оферте, с требованием об исполнении обязательств Эмитента, удостоверенных ЦФА, в порядке, предусмотренном в Оферте;

– в случае неудовлетворения Эмитентом требований, предъявленных в претензии, и/или неисполнении и/или ненадлежащем исполнении поручителем обязательств, предусмотренных Офертой, Инвестор вправе предъявить требование о защите своих прав и законных интересов к Эмитенту в Арбитражный суд города Москвы, если иное не предусмотрено императивными нормами применимого законодательства и/или поручителю, сведения о котором приведены в Оферте. Требования к поручителю в суд предъявляются в порядке, предусмотренном Офертой.

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств, удостоверенных ЦФА

Исполнение обязательств, удостоверенных ЦФА, обеспечивается поручительством на условиях, предусмотренных в Оферте.

8. Ограничение оснований и/или размера ответственности Эмитента

Если иное не установлено законодательством Российской Федерации, ответственность Эмитента за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по ЦФА ограничена возмещением реального ущерба. Упущенная выгода возмещению не подлежит.

9. Сведения о рисках, связанных с ЦФА и совершением сделок с ЦФА

Приобретая ЦФА, Инвестор подтверждает, что до совершения операций с ЦФА он ознакомлен со сведениями о рисках, приведенных в Декларации о рисках, которые в том числе применимы к сделкам с ЦФА.

10. Ограничение круга лиц, которые имеют возможность приобретения ЦФА

ЦФА доступны для приобретения Инвесторами только при их выпуске.

ЦФА после их выпуска доступны для приобретения только Эмитентом.

11. Термины и определения, используемые в Решении о выпуске

Термин	**Определение**
Дата и время выпуска ЦФА	Дата и время зачисления ЦФА их первым приобретателям в результате заключения Сделок размещения, указанная в пункте 3.7 Решения о выпуске
Дата начала сбора Заявок	Дата и время начала сбора Заявок с целью участия в размещении ЦФА, с которой начинается Период размещения
Дата начисления Процентного дохода	Дата начисления Процентного дохода за Процентный период, указанная в пункте 3.13 Решения о выпуске. Начисление Процентного дохода за последний Процентный период осуществляется в Дату погашения
Дата окончания сбора Заявок	Дата и время окончания сбора Заявок с целью участия в размещении ЦФА, в которую оканчивается Период размещения
Дата погашения	Дата, установленная в пункте 3.8 Решения о выпуске
Декларация о рисках	Декларация о рисках пользователей Информационной системы, размещенная на сайте Оператора
Инвестор	Пользователь (его представитель), приобретающий выпускаемые ЦФА и/или обладающий ими.
Информационная система	Информационная система, в которой осуществляется выпуск ЦФА и оператором которой является «Газпромбанк» (Акционерное общество)
Максимальное количество ЦФА	Количество ЦФА, указанное в пункте 3.3 Решения о выпуске
Минимальное количество ЦФА	Количество ЦФА, указанное в пункте 3.2 Решения о выпуске
Момент фиксации списка Инвесторов	Момент времени, указанный в пунктах 3.9 и 3.13 Решения о выпуске, в который Информационная система фиксирует список лиц, являющихся обладателями ЦФА, для осуществления выплат по ЦФА
Оператор	Оператор Информационной системы, сведения о котором указаны в разделе 2 Решения о выпуске
Оферта	Оферта о заключении договора поручительства, приведенная в приложении № 1 к Решению о выпуске.
Пользователь	Лицо, включенное в Реестр Пользователей
Правила	Правила информационной системы «Газпромбанк» (Акционерное общество), в которой осуществляется выпуск ЦФА, размещенные на сайте Оператора
Правила математического округления	Метод округления, при котором значение округляемой цифры не изменяется, если 1-я (первая) цифра, следующая за округляемой цифрой, меньше 5 (пяти) и изменяется, увеличиваясь

	на единицу, если 1-я (первая) цифра, следующая за округляемой цифрой, больше или равна 5 (пяти)
Процентный доход	Сумма периодической выплаты за каждый Процентный период, размер и порядок получения которой определяется в пунктах 3.14, 3.13 и 5.5 Решения о выпуске
Процентный период	Период(-ы) времени, за который(-еые) начисляется Процентный доход
Решение о выпуске	Настоящее Решение о выпуске долговых цифровых финансовых активов (цифровых прав, включающих денежные требования), на основании которого Эмитент осуществляет выпуск ЦФА
Сумма основного долга	Сумма денежных средств, подлежащая выплате по каждому ЦФА в Дату погашения и указанная в пункте 3.4 Решения о выпуске
Цена приобретения 1 ЦФА	Цена приобретения 1 (одного) ЦФА при его выпуске, подлежащая уплате Эмитенту первым приобретателем ЦФА, размер которой приведен в пункте 3.5 Решения о выпуске
ЦФА	Цифровые финансовые активы, выпускаемые в соответствии с Решением о выпуске
Эмитент	Пользователь, осуществляющий выпуск ЦФА в Информационной системе, сведения о котором указаны в разделе 1 Решения о выпуске

Термины, используемые с заглавной буквы и не определенные в Решении о выпуске, употребляются в значении, установленном Правилами.

Приложение № 1
к «Решению о выпуске долговых цифровых финансовых активов (цифровых прав, включающих денежные требования), исполнение обязательств по которым обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, установленными в настоящем решении о выпуске»

ОФЕРТА
на заключение договора поручительства

«Газпромбанк» (Акционерное общество), место нахождения: г. Москва, ИНН: 7744001497, ОГРН: 1027700167110, именуемое в дальнейшем «Поручитель», настоящим объявляет оферту (далее – Оферта) на нижеследующих условиях:

1. Термины и определения

1.1. Дата погашения – дата, установленная в качестве таковой в Решении о выпуске.

1.2. Инвестор – обладатель ЦФА.

1.3. Объем Неисполненных Обязательств – объем, в котором Эмитент не исполнил или ненадлежащим образом исполнил обязательства Эмитента, удостоверенные ЦФА.

1.4. Предельная Сумма – размер (сумма) предоставляемого поручительства: не менее Суммы основного долга по ЦФА и совокупного Процентного дохода.

1.5. Процентный доход – сумма периодических выплат за каждый Процентный период, размер и порядок осуществления которой определяется Решением о выпуске.

1.6. Процентный период – период(-ы) времени, установленный(-ые) Решением о выпуске и за который(-ые) начисляется Процентный доход.

1.7. Решение о выпуске – решение о выпуске долговых ЦФА (цифровых прав, включающих денежные требования), на основании которого Эмитент осуществляет выпуск ЦФА и к которому приложена настоящая Оферта.

1.8. Сумма основного долга – сумма денежных средств, подлежащая выплате по каждому ЦФА в Дату погашения и указанная в Решении о выпуске.

1.9. Требование – требование Инвестора к Поручителю, соответствующее условиям раздела 3 настоящей Оферты.

1.10. ЦФА – Долговые цифровые финансовые активы, выпускаемые Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске.

1.11. Эмитент – Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ Финанс», ОГРН: 1247700405413.

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта

2.1. Настоящей Офертой Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести ЦФА, заключить с Поручителем договор поручительства в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом Поручителя и условиями Оферты.

2.2. Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым приобретателем ЦФА.

2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.4. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом Инвесторам доступа к Решению о выпуске в соответствии с законодательством Российской Федерации и, если применимо, иными нормативными актами, регулирующими порядок раскрытия информации Эмитентами.

2.5. Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения ЦФА в порядке, на условиях и в сроки, определенных Решением о выпуске. Приобретение ЦФА означает

заключение Инвестором с Поручителем Договора поручительства, по которому Поручитель обязуется перед Инвестором отвечать за исполнение Эмитентом его обязательств на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств Эмитента, удостоверенных ЦФА, считается заключенным с момента внесения в Информационную систему записи о зачислении ЦФА первым обладателям, при этом письменная форма Договора поручительства считается соблюденной.

2.6. С переходом ЦФА к новому Инвестору переходят все права по Договору поручительства. Уступка прав, возникших из Договора поручительства, без передачи ЦФА не допускается.

3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения

3.1. Поручитель обязуется отвечать за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств, предусмотренных Решением о выпуске, по выплате обладателям ЦФА Суммы основного долга и выплате Процентного дохода.

Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований Инвесторов, предъявленных ими Поручителю в соответствии с условиями Оферты, погашает прежде всего Сумму основного долга, а в оставшейся части – Процентный доход.

3.2. Поручитель обязуется отвечать за исполнение Эмитентом обязательств Эмитента только после того, как будет установлено, что Эмитент не исполнил удостоверенные ЦФА обязательства Эмитента, и только в той части, в которой Эмитент не исполнил обязательства Эмитента (солидарная ответственность). Объем Неисполненных Обязательств определяется Поручителем на основании полученных от Инвесторов (Инвестора) Требований, оформленных в соответствии с п. 3.3 настоящей Оферты.

Факт Неисполнения считается установленным в случае, если Эмитент не выплатил или не выплатил в полном объеме Сумму основного долга в течение 10 Рабочих дней со дня истечения срока для выплаты Суммы основного долга и/или не выплатил (не выплатил в полном объеме) Процентный доход в течение 10 Рабочих дней со дня истечения срока для выплаты Процентного дохода, установленного Решением о выпуске для выплаты соответствующего Процентного дохода.

3.3. Требование должно соответствовать следующим условиям:

3.3.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме на русском языке. Если в качестве Инвестора выступает юридическое лицо, Требование подписывается лицом, которое вправе действовать от имени юридического лица без доверенности, и скрепляется печатью такого юридического лица (при наличии). Если в качестве Инвестора выступает физическое лицо, подлинность подписи владельца на Требовании подлежит нотариальному удостоверению. Документы, выданные за пределами РФ, должны представляться легализованными или с проставлением на них апостиля в установленном порядке, с их нотариально заверенным переводом на русский язык.

3.3.2. В Требовании должны быть указаны:

(а) полное наименование Инвестора (для Инвестора – юридического лица) или фамилию, имя, отчество Инвестора (для Инвестора – физического лица), паспортные данные Инвестора (серия, номер, дата и место выдачи), ИНН (для Инвестора – физического лица) или ОГРН и дату его присвоения, ИНН/КПП (для Инвестора – юридического лица);

(б) место нахождения и адрес для направления почтовой корреспонденции (для Инвестора – юридического лица) или место жительства (для Инвестора – физического лица), контактный телефон;

(в) номер и дата Решения о выпуске, а также количество ЦФА, принадлежащий Инвестору и в отношении которых Эмитентом не исполнены или ненадлежащим образом исполнены обязательства;

(г) размер и вид (Сумма основного долга и (или) Процентный доход обязательств Эмитента перед Инвестором, которые не исполнены или ненадлежащим образом исполнены Эмитентом на дату направления Инвестором Требования Поручителю;

(д) реквизиты банковского счета Инвестора, открытого в «Газпромбанк» (Акционерное общество), и иные данные, необходимые для осуществления перевода денежных средств (наименование для юридического лица или фамилия, имя, отчество для физического лица; адрес местонахождения (места жительства); ИНН (при наличии); для физических лиц – серия и номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ, для юридических лиц – коды ОКПО и ОКВЭД (для банковских организаций – БИК);

(е) налоговый статус Инвестора (резидент, нерезидент с постоянным представительством, нерезидент без постоянного представительства), указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом.

3.3.3. Требования могут быть представлены Инвесторами непосредственно Поручителю не позднее срока окончания действия поручительства, указанного в разделе 4 настоящей Оферты. Датой предъявления Требования считается дата получения Требования Поручителем, доставленного в порядке, установленном пунктом 3.3.5 настоящей Оферты.

3.3.4. К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены:

(а) в случае предъявления требования Инвестора, связанного с неисполнением Эмитентом обязательств по выплате Суммы основного долга и Процентного дохода за единственный Процентный период – подтверждающий документ, формируемый Оператором, содержащий сведения об учете ЦФА на Цифровом счете Инвестора на предъявления такого требования, а также их количестве;

(б) в случае предъявления требования представителем Инвестора – оформленные в соответствии с нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование от имени Инвестора;

(в) для Инвестора – юридического лица дополнительно нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего требование.

Поручитель также принимает от соответствующих лиц документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус, а также наличие у тех или иных Инвесторов налоговых льгот, в случае их представления непосредственно Поручителю. Налоговая льгота означает любую налоговую льготу или иное основание, подтвержденное в порядке, установленном законодательством РФ, позволяющее не производить при осуществлении платежей по ЦФА удержание налогов полностью или частично. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль) и сопровождаться нотариально заверенным переводом на русский язык.

3.3.5. Требование представляется лично, либо нарочным с проставлением в обоих случаях отметки Поручителя о его получении, либо заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу: 115184, Москва г, Озерковская наб, д. 24, строение 3.

3.4. Поручитель рассматривает Требование и приложенные к нему документы и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня предъявления Требования, установленного пунктом 3.3.3 Оферты. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

3.5. Поручителем не рассматриваются Требования, предъявленные Поручителю по истечению срока действия поручительства.

3.6. Поручитель не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования письменно путем направления заказного письма с уведомлением о вручении по адресу, указанному Инвестором в Требовании, уведомляет о принятом решении: об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования Инвестора.

3.7. В случае принятия решения об удовлетворении Поручителем Требования Поручитель не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты истечения срока рассмотрения Требования, указанного в пункте 3.4 настоящей Оферты, осуществляет перевод денежных средств на открытый в «Газпромбанк» (Акционерное общество) банковский счет Инвестора, реквизиты которого указаны в Требовании. Обязательство Поручителя считается исполненным с даты списания денежных средств с корреспондентского счета банка Поручителя в пользу Инвестора.

В случае отсутствия в Требовании реквизитов открытого в «Газпромбанк» (Акционерное общество) банковского счета Инвестора срок, предусмотренный абзацем первым настоящего пункта, начинает течь со дня, следующего за днем получения Поручителем от Инвестора информации о реквизитах такого банковского счета, направленной Инвестором в порядке, предусмотренном настоящей Офертой для направления Требований.

3.8. Требование подлежит отклонению в случае нарушение порядка направления, формы и содержания Требования, установленные в настоящем разделе Оферты, о чем Поручитель уведомляет Инвестора с мотивированным указанием основанием отклонения. При этом Инвестор не лишен права на повторное предъявление Требования.

3.9. В случае исполнения Поручителем обязательств, удостоверенных ЦФА, Поручитель в дату такого исполнения уведомляет об этом Оператора по адресу электронной почты DfaClientService@gazprombank.ru с приложением подтверждающих документов. На основании данного уведомления и подтверждающих документов в Информационную систему вносится запись о погашении ЦФА. В этом случае у Поручителя возникает регрессное требование к Эмитенту на сумму, выплаченную Инвесторам с целью исполнения обязательств Эмитента, удостоверенных ЦФА.

4. Срок действия поручительства

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя вступает в силу с момента заключения приобретателем ЦФА Договора поручительства с Поручителем в соответствии с пунктом 2.5 Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство прекращается:

4.2.1. В случае прекращения Обязательств Эмитента, удостоверенных ЦФА. При этом в случае осуществления выплат по ЦФА Инвестору в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого Инвестора, оставаясь действительной в отношении других Инвесторов.

4.2.2. По иным основаниям, установленным законодательством Российской Федерации.

4.3. Если обеспеченное поручительством Обязательство Эмитента было изменено без согласия соответствующего Поручителя, что повлекло за собой увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для такого Поручителя, такой Поручитель отвечает на прежних условиях.

4.4. Срок действия поручительства в отношении каждого обязательства, удостоверенного ЦФА, составляет один год со дня наступления срока исполнения такого обязательства.

5. Прочие условия

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств, удостоверенных ЦФА, Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

5.2. В случае невозможности получения Инвесторами удовлетворения требований по принадлежащим им ЦФА, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, Инвесторы вправе обратиться в суд или в арбитражный суд с иском к Эмитенту и(или) Поручителю. При этом в порядке подведомственности, установленной законодательством Российской Федерации, физические лица могут обратиться с иском к Эмитенту и/или Поручителю в суд общей юрисдикции, юридические лица и индивидуальные предприниматели – Инвесторы- могут обратиться с иском к Эмитенту и/или Поручителю в арбитражный суд города Москвы.

6. Адреса и реквизиты Поручителя:

Полное фирменное наименование: «Газпромбанк» (Акционерное общество)
место нахождения: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1
адрес: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1
дата государственной регистрации: 28.08.2002
ИНН: 7744001497
ОГРН: 1027700167110

Приложение № 2
к «Решению о выпуске долговых цифровых финансовых активов (цифровых прав, включающих денежные требования), исполнение обязательств по которым обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, установленными в настоящем решении о выпуске»

Бухгалтерская отчетность
за 1 полугодие 2026 г.

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

Адрес в пределах места нахождения
119049, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Якиманка, ул Большая Якиманка, дом 39, помещение 1/3

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит

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

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

Бухгалтерский баланс
на 30 июня 2026 г.

		Коды		
Форма по ОКУД		0710001		
Отчетная дата (число, месяц, год)		30	06	2026
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ГПБ ФИНАНС"	по ОКПО	96573841		
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
1-III	Основные средства	1150	590	745	-
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
2-III	Финансовые вложения	1170	12 907 400	15 105 200	9 450 000
10-III	Отложенные налоговые активы	1180	181	230	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	5	14	37
	Итого по разделу I	1100	12 908 176	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	489 969	234 479	30 030
2-III	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	143 996 859	75 751 386	-
	Денежные средства и денежные	1250	432 391	27 760	1 148 853
	Прочие оборотные активы	1260	4	7	-
	Итого по разделу II	1200	144 919 223	76 013 632	1 178 883
	БАЛАНС	1600	157 827 399	91 119 821	10 628 920

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
4-III	Уставный капитал	1310	100 000	100 000	100 000
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	860 403	170 677	20 600
	Итого по разделу III	1300	960 403	270 677	120 600
	IV. Долгосрочные обязательства				
5-III	Заемные средства	1410	136 000 000	90 000 000	10 000 000
10-III	Отложенные налоговые обязательства	1420	147	186	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
6-III	Прочие долгосрочные обязательства	1450	326	486	-
	Итого по разделу IV	1400	136 000 473	90 000 672	10 000 000
	V. Краткосрочные обязательства				
5-III	Заемные средства	1510	20 817 024	845 104	503 562
6-III	Кредиторская задолженность	1520	49 138	2 973	4 758
7-III	Оценочные обязательства	1540	90	144	-
6-III	Прочие краткосрочные обязательства	1550	271	251	-
	Итого по разделу V	1500	20 866 523	848 472	508 319
	БАЛАНС	1700	157 827 399	91 119 821	10 628 920

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

10 июля 2026 г.

Отчет о финансовых результатах
за 1 полугодие 2026 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Отчетная дата (число, месяц, год)	30	06	2026
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ГПБ ФИНАНС"	по ОКПО	96573841		
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 г.
9-III	Выручка	2110	10 140 449	1 333 604
9-III	Себестоимость продаж	2120	(9 025 499)	(1 274 638)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 114 950	58 966
	Коммерческие расходы	2210	-	-
9-III	Управленческие расходы	2220	(67 002)	(10 062)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 047 948	48 904
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	-	-
9-III	Прочие расходы	2350	(21 144)	(2 349)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	1 026 804	46 555
10-III	Налог на прибыль организаций	2410	(256 701)	(11 639)
	в том числе: текущий налог на прибыль организаций	2411	(256 691)	(11 639)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	(10)	-
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	770 103	34 916

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 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	770 103	34 916
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910	-	-

Генеральный директор _____ Князев Игорь Аркадьевич

(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

10 июля 2026 г.

Бухгалтерская отчетность
за 1 квартал 2026 г.

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

Адрес в пределах места нахождения
119049, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Якиманка, ул Большая Якиманка, дом 39, помещение 1/3

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит

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

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

Бухгалтерский баланс
на 31 марта 2026 г.

		Коды	
Форма по ОКУД		0710001	
Отчетная дата (число, месяц, год)	31	03	2026
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ГПБ ФИНАНС"	по ОКПО	96573841	
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Основные средства	1150	668	745	-
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	13 273 700	15 105 200	9 450 000
	Отложенные налоговые активы	1180	213	230	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	9	14	37
	Итого по разделу I	1100	13 274 590	15 106 189	9 450 037
	II. Оборотные активы				
	Запасы	1210	-	-	-
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	396 141	234 479	30 030
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	102 260 256	75 751 386	-
	Денежные средства и денежные	1250	425 880	27 760	1 148 853
	Прочие оборотные активы	1260	4	7	-
	Итого по разделу II	1200	103 082 281	76 013 632	1 178 883
	БАЛАНС	1600	116 356 871	91 119 821	10 628 920

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
	Уставный капитал	1310	100 000	100 000	100 000
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	485 109	170 677	20 600
	Итого по разделу III	1300	585 109	270 677	120 600
	IV. Долгосрочные обязательства				
	Заемные средства	1410	115 000 000	90 000 000	10 000 000
	Отложенные налоговые обязательства	1420	167	186	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	407	486	-
	Итого по разделу IV	1400	115 000 574	90 000 672	10 000 000
	V. Краткосрочные обязательства				
	Заемные средства	1510	723 467	845 104	503 562
	Кредиторская задолженность	1520	47 316	2 973	4 758
	Оценочные обязательства	1540	144	144	-
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	261	251	-
	Итого по разделу V	1500	771 188	848 472	508 319
	БАЛАНС	1700	116 356 871	91 119 821	10 628 920

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

21 апреля 2026 г.

Отчет о финансовых результатах
за 1 квартал 2026 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Отчетная дата (число, месяц, год)	31	03	2026
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ГПБ ФИНАНС"	по ОКПО	96573841		
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
	Выручка	2110	4 687 143	584 364
	Себестоимость продаж	2120	(4 226 542)	(554 738)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	460 601	29 626
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(31 951)	(6 523)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	428 650	23 103
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(9 408)	(8)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	419 242	23 095
	Налог на прибыль организаций	2410	(104 810)	(5 774)
	в том числе: текущий налог на прибыль организаций	2411	(104 812)	(5 774)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	2	-
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	314 432	17 321

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 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	314 432	17 321
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910	-	-

Генеральный директор _____ Князев Игорь Аркадьевич

(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

21 апреля 2026 г.

АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
ИНТЕРКОН

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

АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
ИНТЕРКОН

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

©2026 ООО «Аудиторская фирма «ИНТЕРКОН»

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
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.	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.

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.

©2026 ООО «Аудиторская фирма «ИНТЕРКОН»

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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

©2026 ООО «Аудиторская фирма «ИНТЕРКОН»

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 Наталия Владимировна
ОРНЗ 22006097752

МП

«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

©2026 ООО «Аудиторская фирма «ИНТЕРКОН»

Бухгалтерская отчетность
за 2025 г.

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

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

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [X] 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 [X] ДА [ ] НЕТ

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

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2025 г.

		Коды		
Форма по ОКУД		0710001		
Отчетная дата (число, месяц, год)		31	12	2025
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ГПБ Финанс"	по ОКПО	96573841		
Единица измерения тыс. руб.	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	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	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
4-III	Уставный капитал	1310	100 000	100 000	-
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	170 677	20 600	-
	Итого по разделу III	1300	270 677	120 600	-
	IV. Долгосрочные обязательства				
5-III	Заемные средства	1410	90 000 000	10 000 000	-
10-III	Отложенные налоговые обязательства	1420	186	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
6-III	Прочие долгосрочные обязательства	1450	486	-	-
	Итого по разделу IV	1400	90 000 672	10 000 000	-
	V. Краткосрочные обязательства				
5-III	Заемные средства	1510	845 104	503 562	-
6-III	Кредиторская задолженность	1520	2 973	4 758	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7-III	Оценочные обязательства	1540	144	-	-
6-III	Прочие краткосрочные обязательства	1550	251	-	-
	Итого по разделу V	1500	848 472	508 319	-
	БАЛАНС	1700	91 119 821	10 628 920	-

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

17 марта 2026 г.

ИНН 9706040813 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ГПБ ФИНАНС» МОСКВА

Отчет о финансовых результатах
за 2025 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Отчетная дата (число, месяц, год)	31	12	2025
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ГПБ Финанс"	по ОКПО	96573841		
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

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

17 марта 2026 г.

«ГПБ ФИНАНС»

Отчет об изменениях капитала
за 2025 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Отчетная дата (число, месяц, год)	31	12	2025
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ГПБ Финанс"	по ОКПО	96573841		
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

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	3110	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	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.

ИНН 9705046074 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ * ОГРН 1247700045413 * МОСКВА * ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ГПБ ФИНАНС» ИНН 9705046074

Отчет о движении денежных средств
за 2025 г.

	Коды		
Форма по ОКУД	0710005		
Отчетная дата (число, месяц, год)	31	12	2025
по ОКПО	96573841		
по ОКЕИ	384		

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

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	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(16 872)	-
	в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(10 300)	-
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(6 400)	-
	прочие платежи	4329	(172)	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	80 142 385	10 098 750
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(1 121 093)	1 148 853
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	1 148 853	-
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	27 760	1 148 853
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

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

17 марта 2026 г.

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 не 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 001Р 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 001Р-01Р, 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 001Р-02Р, 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 001Р-03Р, регистрационный номер выпуска 4В02-03-00158-L-001Р от 09.04.2025	23 апреля 2025 года	5 000 000	30 дней	07.04.2028	17,50% годовых
серия 001Р-04Р, регистрационный номер выпуска 4В02-04-00158-L-001Р 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, предшествующей дате расчета дохода
серия 001Р-07Р, регистрационный номер выпуска 4В02-07-00158-L-001Р 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, предшествующей 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:

24

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 2025 года	31 декабря 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; сбоем 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» И.А. Князев

17 марта 2026 года

4. Основные средства

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)		амортизация	обесценение	переоценка		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			фактическая (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация		
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	745	-	-
в том числе: Аренда помещения	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/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	9 450 000	-	15 105 200	(9 450 000)	-	-	-	-	15 105 200	-
	За 2024 г.	-	-	9 450 000	-	-	-	-	-	9 450 000	-
в том числе: Предоставленные займы	За 2025 г.	9 450 000	-	15 105 200	(9 450 000)	-	-	-	-	15 105 200	-
	За 2024 г.	-	-	9 450 000	-	-	-	-	-	9 450 000	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	85 015 486	(9 264 100)	-	-	-	-	75 751 386	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Предоставленные займы	За 2025 г.	-	-	75 000 000	-	-	-	-	-	75 000 000	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предоставленные займы по сделкам РЕПО	За 2025 г.	-	-	9 884 437	(9 133 051)	-	-	-	-	751 386	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Паи, обращающиеся на организованном рыне ценных бумаг	За 2025 г.	-	-	130 049	(130 049)	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Цифровые финансовые активы	За 2025 г.	-	-	1 000	(1 000)	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	9 450 000	-	100 120 686	(18 714 100)	-	-	-	-	90 856 586	-
	За 2024 г.	-	-	9 450 000	-	-	-	-	-	9 450 000	-

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	
				поступило		списано					
		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	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
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.	-	-	-	29 252	-	-	-	-	29 252	-
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)	-	-	X	234 479	-
	За 2024 г.	-	-	778	29 252	-	-	-	X	30 030	-

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			
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	переклассифицировано	
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	10 000 000	80 000 486	-	-	-	-	90 000 486
	За 2024 г.	-	10 000 000	-	-	-	-	10 000 000
в том числе: Облигации выпущенные	За 2025 г.	10 000 000	80 000 000	-	-	-	-	90 000 000
	За 2024 г.	-	10 000 000	-	-	-	-	10 000 000
Расчеты по аренде	За 2025 г.	-	486	-	-	-	-	486
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	508 319	135 723	712 604	(508 319)	-	-	848 327
	За 2024 г.	-	4 758	503 561	-	-	-	508 319
в том числе: Расчеты с поставщиками	За 2025 г.	-	107	-	-	-	-	107
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам	За 2025 г.	4 758	2 865	-	(4 758)	-	-	2 865
	За 2024 г.	-	4 758	-	-	-	-	4 758
Расчеты по аренде	За 2025 г.	-	251	-	-	-	-	251
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные займы	За 2025 г.	-	132 500	-	-	-	-	132 500
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Проценты к уплате по кратосрочным займам	За 2025 г.	-	-	54	-	-	-	54
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Накопленный купонный доход по облигациям	За 2025 г.	503 561	-	712 550	(503 561)	-	-	712 550
	За 2024 г.	-	-	503 561	-	-	-	503 561
Итого	За 2025 г.	10 508 319	80 136 209	712 604	(508 319)	-	X	90 848 813
	За 2024 г.	-	10 004 758	503 561	-	-	X	10 508 319

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.	-	144	-	-	144
	За 2024 г.	-	-	-	-	-
в том числе: Резерв ежегодных отпусков	За 2025 г.	-	144	-	-	144
	За 2024 г.	-	-	-	-	-

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 001-01Р	50 225 500	-	-
Поручительство по выпущенным облигациям серии 001-02Р	10 326 000	10 503 562	-
Поручительство по выпущенным облигациям серии 001-03Р	5 028 750	-	-
Поручительство по выпущенным облигациям серии 001-04Р	10 085 500	-	-
Поручительство по выпущенным облигациям серии 001-07Р	15 046 800	-	-
Выданные - всего	-	-	-

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

17 марта 2026 г.

Всего прошито,
пронумеровано
и скреплено печатью
25 (Двадцать
пять) лист ов

ИНТЕРКОН

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«ГПБ ФИНАНС»
за 2024 год

г. Москва, 2025

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью «ГПБ ФИНАНС"

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ГПБ ФИНАНС" (далее – Общество), ОГРН 1247700405413, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах за период с 31.05.2024 по 31.12.2024 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за период с 31.05.2024 по 31.12.2024 год, отчета о движении денежных средств за период с 31.05.2024 по 31.12.2024 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 31.05.2024 по 31.12.2024 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 31 мая 2024 года по 31 декабря 2024 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

Классификация, оценка и обесценение финансовых вложений

Вопрос классификации финансовых вложений в отношении структуры финансовых вложений по срокам возникновения и погашения, их оценки, а также обесценения финансовых вложений, являлся одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью величины финансовых вложений по состоянию на 31.12.2024, а также в связи с тем, что оценка руководством классификации, структуры и возмещения финансовых вложений основывается исходя из соглашений, а также на допущениях, в частности, на прогнозе платежеспособности заемщиков Общества.

Информация о классификации, оценки и обесценении финансовых вложений раскрыта в п. 2 и 3.3.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Мы проанализировали учетную политику Общества в части порядка классификации и обесценения финансовых вложений, а также рассмотрели процедуры оценки, сделанные руководством Общества, включая анализ сроков возникновения и погашения обязательств заемщиками.

Мы провели аудиторские процедуры в отношении информации, использованной Обществом для классификации и обесценения финансовых вложений, а также в отношении структуры финансовых вложений по срокам возникновения и погашения и рассмотрели соответствующие раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Классификация и оценка кредитов и займов полученных (биржевых облигаций выпущенных)

Вопрос классификации кредитов и займов полученных (биржевых облигаций выпущенных) в отношении структуры заемных обязательств (биржевых облигаций выпущенных) по срокам возникновения и погашения, а также их оценка, являлся одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью величины заемных обязательств (биржевых облигаций выпущенных) по состоянию на 31.12.2024, а также в связи с тем, что оценка руководством классификации, структуры и оценка заемных обязательств (биржевых облигаций выпущенных) основывается исходя из решений о выпуске и программ биржевых облигаций выпущенных, а также на допущениях, в частности, на прогнозе платежеспособности Общества.

Информация о классификации и оценки заемных обязательств (биржевых облигаций выпущенных) раскрыта в п. 2 и 3.3.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Мы проанализировали учетную политику Общества в части порядка классификации и оценки заемных обязательств (биржевых облигаций выпущенных), а также рассмотрели процедуры оценки, сделанные руководством Общества, включая анализ сроков возникновения и погашения обязательств.

Мы провели аудиторские процедуры в отношении информации, использованной Обществом для классификации и оценки заемных обязательств (биржевых облигаций выпущенных)й, а также в отношении структуры заемных обязательств по срокам возникновения и погашения и рассмотрели соответствующие раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую

бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и в рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Мы также предоставляем лицам, осуществляющим корпоративное управление заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на

независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

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

Трянин Алексей Юрьевич,
действующий от имени аудиторской организации на основании
доверенности № 010_РБ ИАС_2025 от «9» января 2025 года
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 20806013057)

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «РБ»,
ОРНЗ 11706029280.

"28" марта 2025 года

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Общество с ограниченной ответственностью «РБ», ОГРН 1117746637656,
127015, г. Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1,
Пом. XL, эт. 5, комн. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11706029280.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ ФИНАНС»
ОГРН 1247700405413
119049, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Якиманка, ул. Большая Якиманка, д. 39, помещ. 1/3

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2024 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ГПБ Финанс"**	по ОКПО	96573841		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9706046074		
Вид экономической деятельности **Вложения в ценные бумаги**	по ОКВЭД 2	64.99.11		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)

119049, Москва г, Якиманка Б. ул, дом № 39, помещение 1/3

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [X] ДА [ ] НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

ООО "РБ"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7715879382
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1117746637656

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3.2	Финансовые вложения	1170	9 450 000	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	37	-	-
	Итого по разделу I	1100	9 450 037	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
3.31	Дебиторская задолженность	1230	30 030	-	-
	в том числе: Задолженность по процентам, краткосрочная	12301	29 252	-	-
	Задолженность по процентам, долгосрочная	12302	-	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
3.1	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 148 853	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	1 178 883	-	-
	БАЛАНС	1600	10 628 920	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
4.1	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	100 000	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
5.5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	20 600	-	-
	Итого по разделу III	1300	120 600	-	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.32	Заемные средства	1410	10 000 000	-	-
	в том числе: Выпущенные облигации	14101	10 000 000	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	10 000 000	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.32	Заемные средства	1510	503 562	-	-
	в том числе: Проценты по облигациям выпущенным (краткосрочные)	15101	503 562	-	-
3.32	Кредиторская задолженность	1520	4 758	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	508 319	-	-
	БАЛАНС	1700	10 628 920	-	-

Руководитель _____ Князев Игорь Аркадьевич
(подпись) (расшифровка подписи)

10 марта 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ГПБ ФИНАНС» МОСКВА

Отчет о финансовых результатах

за период с 31 Мая по 31 Декабрь 2024 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ГПБ Финанс"**	по ОКПО	96573841		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9706046074		
Вид экономической деятельности **Вложения в ценные бумаги**	по ОКВЭД 2	64.99.11		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Май - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
5.1	Выручка	2110	535 661	-
5.2	Себестоимость продаж	2120	(503 562)	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	32 099	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
5.3	Управленческие расходы	2220	(4 575)	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	27 524	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	-	-
5.4	Прочие расходы	2350	(1 774)	-
5.5	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	25 750	-
	Налог на прибыль	2410	(5 150)	-
5.5	в том числе: текущий налог на прибыль	2411	(5 150)	-
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	в том числе:			
	Чистая прибыль (убыток)	2400	20 600	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Май - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	20 600	-
	СПРАВОЧНО Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ **Князев Игорь Аркадьевич**
(подпись) (расшифровка подписи)

10 марта 2025 г.

Отчет об изменениях капитала

за период с 31 Мая по 31 Декабрь 2024 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ГПБ Финанс"**	по ОКПО	96573841		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9706046074		
Вид экономической деятельности **Вложения в ценные бумаги**	по ОКВЭД 2	64.99.11		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	-	-	-	-	-	-
За 2023 г. Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
в том числе: чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
	3217	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе: убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
	3245	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	-	-	-	-	-	-
За 2024 г. Увеличение капитала - всего:	3310	100 000	-	-	-	20 600	120 600
в том числе: чистая прибыль	3311	X	X	X	X	20 600	20 600
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Взнос уставного капитала	3317	100 000	-	-	-	-	100 000
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе: убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X

	3345	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	100 000	-	-	-	20 600	120 600

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	Изменения капитала за 2023 г.		На 31 декабря 2023 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	120 600	-	-

Руководитель _____ Князев Игорь Аркадьевич
(подпись) (расшифровка подписи)

10 марта 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ГПБ ФИНАНС» МОСКВА

Отчет о движении денежных средств
за период с 31 Мая по 31 Декабрь 2024 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ГПБ Финанс"**	по ОКПО	96573841		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9706046074		
Вид экономической деятельности **Вложения в ценные бумаги**	по ОКВЭД 2	64.99.11		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
Общества с ограниченной ответственностью / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Май - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	506 409	-
в том числе: от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	4114	-	-
прочие поступления	4119	506 409	-
Платежи - всего	4120	(6 294)	-
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(4 296)	-
в связи с оплатой труда работников	4122	(606)	-
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	-	-
	4125	-	-
прочие платежи	4129	(1 392)	-
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	500 115	-
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	-
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	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(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	(9 450 000)	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(9 450 000)	-

Наименование показателя	Код	За Май - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	10 098 750	-
в том числе: получение кредитов и займов	4311	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 и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	-	-
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	10 098 750	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	1 148 865	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	-	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	1 148 865	-
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____ Князев Игорь Аркадьевич
(подпись) (расшифровка подписи)

10 марта 2025 г.

«ГПБ ФИНАНС»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «ГПБ Финанс» за период с 31 мая по 31 декабря 2024 года

Общая информация

Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ Финанс» (ООО «ГПБ Финанс», далее – Общество), ИНН 9706046074, зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 6 по г. Москве 31.05.2024 г. за основным государственным регистрационным номером 1247700405413.

Общество действует на основании Устава, утвержденного Решением единственного участника Общества (№ 1 от 28 мая 2024 года).

Первым отчетным периодом для Общества является период с 31 Мая по 31 Декабрь 2024 г.

Основной вид деятельности в 2024 году – Вложения в ценные бумаги (ОКВЭД 64.99.11).

Среднегодовая численность работающих за отчетный период составляет 1 человек, численность работающих на отчетную дату составляет 1 человек.

Юридический адрес: 119049, Москва г, Якиманка Б. ул, дом 39, помещение 1/3.

Почтовый адрес: 119049, Москва г, Якиманка Б. ул, дом 39, помещение 1/3.

Общество не имеет филиалов и представительств, в том числе выделенных на отдельный баланс.

Генеральный директор Князев Игорь Аркадьевич.

Участники Общества:

– АО Банк ГПБ (100 %, 100 000 000 руб.).

1. Основные положения учетной политики

Бухгалтерская отчетность сформирована организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года «О бухгалтерском учете» (в действующей редакции) и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, а также действующими положениями и федеральными стандартами по бухгалтерскому учету и Учетной политикой Общества.

Учетная политика на 2024 год утверждена приказом Генерального директора Общества от 03 июня 2024 года № 1. Способы ведения бухгалтерского учета, избранные Обществом при формировании настоящей учетной политики, применяются с 31.05.2024 года.

Выручка признается в бухгалтерском учете по методу начисления.

Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший на дату совершения операции в иностранной валюте. Стоимость средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, средств в расчетах, не предъявленной к оплате начисленной выручки, превышающей сумму полученного аванса (предварительной оплаты), выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших по состоянию

на отчетную дату.

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение года по операциям пересчета в рубли (в том числе по состоянию на отчетную дату) выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте или рублях, отнесены на финансовые результаты как прочие расходы или доходы.

Учет кредитов и займов

Учет кредитов и займов осуществляется в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет кредитов и займов и затрат по их обслуживанию» (в редакции Приказа Минфина РФ от 06.04.2015 №57н).

Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу и (или) кредиту учитывается Обществом в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором.

Затраты по полученным займам и кредитам признаются расходами того периода, в котором они произведены.

В связи с тем, что основным видом деятельности общества является капиталовложение в ценные бумаги и предоставление займов, проценты полученные от средств вложения и проценты подлежащие уплате по привлеченным заемным средствам, рассматриваются, как доходы и расходы по обычным видам деятельности.

Курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления).

По выданным векселям Общество отражает сумму, указанную в векселе (в дальнейшем - вексельная сумма) как кредиторскую задолженность.

В случае начисления процентов на вексельную сумму по выданным векселям задолженность по такому векселю показывается с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода (месяца) процентов по условиям выдачи векселя.

Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений (далее по тексту – ФВ) осуществляется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 N 126н (в редакции Приказа Минфина РФ от 06.04.2015 №57н).

Условия принятия активов в качестве финансовых вложений

Активы принимаются к бухгалтерскому учету в качестве ФВ при единовременном выполнении условий, установленных п. 2 ПБУ 19/02:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

В соответствии с п. 5 ПБУ 18/02 единица бухгалтерского учета финансовых вложений выбирается организацией самостоятельно таким образом, чтобы обеспечить формирование

полной и достоверной информации об этих вложениях, а также надлежащий контроль за их наличием и движением. В зависимости от характера финансовых вложений, порядка их приобретения и использования единицей финансовых вложений может быть серия, партия и т.п. однородная совокупность финансовых вложений.

Единицей ФВ является:

- партия ценных бумаг одного эмитента, одного вида (обыкновенные или привилегированные) и одного транша – для эмиссионных ценных бумаг;
- индивидуальный номер ценной бумаги – для векселей;
- паи, доли – для вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций, ОФБУ;
- заемщик, номер и дата договора – по предоставленным займам;
- номер депозитного счета в кредитной организации, договор - для депозитных вкладов;
- номер, дата договора, цедент – по дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки права требования;
- договор простого товарищества – для вкладов по договору простого товарищества.

По принятым к бухгалтерскому учету государственным ценным бумагам и ценным бумагам других организаций в аналитическом учете формируется как минимум следующая информация:

- наименование эмитента;
- название ценной бумаги;
- номер, серия и т.д.;
- номинальная цена;
- цена покупки;
- расходы, связанные с приобретением ценных бумаг;
- общее количество;
- дата покупки;
- дата продажи или иного выбытия;
- место хранения.

В бухгалтерской отчетности ФВ представляются с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные (п. 41 ПБУ 19/02).

ФВ (кроме акций предприятий) отражаются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты, все остальные отражаются как долгосрочные.

Акции, облигации предприятий отражаются в качестве краткосрочных ФВ, если они предназначены для продажи в течение календарного года (торговый портфель), и в качестве долгосрочных ФВ – если их последующая перепродажа не планируется в течение календарного года (инвестиционный портфель).

Организация по долговым ценным бумагам и предоставленным займам не составляет расчет их оценки по дисконтированной стоимости.

Первоначальная оценка финансовых вложений

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (п. 8 ПБУ 18/02).

20

В соответствии с п. 9 ПБУ 19/02 первоначальной стоимостью ФВ, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов. В случае если Организации оказаны информационные и консультационные услуги, связанные с принятием решения о приобретении ФВ, и Организация не принимает решения о таком приобретении, стоимость указанных услуг относится на финансовые результаты Организации в момент, когда было принято решение не приобретать ФВ;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве ФВ (комиссии брокера, биржи);
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве ФВ, в том числе расходы депозитария, регистратора, связанные с перерегистрацией прав собственности на финансовые вложения.

При приобретении ФВ за счет заемных средств затраты по полученным кредитам и займам учитываются в составе прочих расходов на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Стоимость ФВ, включая депозитные вклады сроком размещения свыше 3-х месяцев, отражается в учете на счете 58 «Финансовые вложения».

Сумма уплаченного при приобретении облигаций (государственных, муниципальных, корпоративных) накопленного купонного дохода включается в стоимость облигации и отражается на счете 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» субсчет 76.03 «НКД уплаченный».

Начисленный купон отражается на счете 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» по аналитике «НКД». Данный счет формирует показатель строки «Дебиторская задолженность» Бухгалтерского баланса.

Последующая оценка финансовых вложений

ФВ, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Корректировка стоимости финансовых вложений производится организацией на конец отчетного года (п. 20 ПБУ 19/02).

В качестве источников получения признаваемых котировок, используемых при расчете рыночной стоимости ценных бумаг, определяются следующие организаторы торговли в порядке убывания приоритета:

1. ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»
2. ОАО «Санкт-Петербургская биржа»
3. ЗАО «Санкт-Петербургская валютная биржа».

В качестве источников получения цены закрытия, используемых при расчете стоимости

21

иностранных ценных бумаг, используются данные информационной системы Bloomberg.

Разница между оценкой ФВ по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой относится на финансовые результаты Организации (счет 91 «Прочие доходы и расходы»).

В случае если по объекту ФВ, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется, такой объект ФВ отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки (п. 24 ПБУ 19/02).

ФВ, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости (п. 21 ПБУ 19/02).

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между номинальной стоимостью и первоначальной стоимостью относится в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, на финансовые результаты Организации (счет 91 «Прочие доходы и расходы») (п. 22 ПБУ 19/02).

По предоставленным займам доход в виде процентов, причитающийся Организации исходя из условий договора займа, равномерно в течение срока предоставления займа, относится на финансовые результаты Организации (Дт 76.5 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субконто (наименование заемщика) Кт 90.10.1 «Выручка по финансовым операциям»).

Выбытие финансовых вложений

Выбытие ФВ признается в бухгалтерском учете Организации на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету (п. 25 ПБУ 19/02).

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве ФВ, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО) (п. 26 ПБУ 19/02).

При выбытии векселей их стоимость определяется исходя из стоимости единицы бухгалтерского учета ФВ (п. 26 ПБУ 19/02).

Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета ФВ (п. 27 ПБУ 19/02).

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве ФВ, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость, включая сумму накопленного купонного дохода, уплаченного при приобретении ФВ, определяется Организацией исходя из последней оценки (п. 30 ПБУ 19/02).

В период между осуществлением Организацией корректировки стоимости финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость (в течение года), их

22

стоимость при выбытии, включая сумму накопленного купонного дохода, уплаченного при приобретении ФВ, определяется по стоимости первых по времени приобретения (способ ФИФО).

Списание накопленного купонного дохода (НКД), уплаченного при приобретении государственных и муниципальных облигаций, и учтенного на субсчете «НКД уплаченный» счета 58 «Финансовые вложения» производится способом ФИФО.

В случае если Организацией получен НКД, выплачиваемый эмитентом облигаций, до момента реализации (выбытия) ценных бумаг, учет НКД осуществляется следующим образом:

- на сумму причитающегося к получению НКД – дебет счета 76 «НКД полученный» и кредит счета 90.10.5 «Проценты по ЦБ».
- на сумму полученной суммы НКД – дебет счетов учета денежных средств 51 (52) и кредит счета 76 «НКД полученный».

Начисление купонного дохода, причитающегося к получению от эмитента, производится на дату погашения купона эмитентом.

Доходы и расходы по финансовым вложениям

Доходы по ФВ в виде выручки от их реализации (погашения и прочего выбытия) признаются доходами от обычных видов деятельности и подлежат отражению на счете 90. «Продажи» субсчет 11 «Выручка» (п. 34 ПБУ 19/02).

Расходы, связанные с приобретением и реализацией (погашением и прочем выбытии) ФВ, включая сумму накопленного купонного дохода, уплаченного при приобретении, признаются расходами по обычным видам деятельности и подлежат отражению на счете 90 субсчет 11 «Операции по ЦБ и срочным сделкам».

Расходы, связанные с обслуживанием ФВ (оплата услуг банка и/или депозитария, регистратора и т.п.) признаются прочими расходами Организации и подлежат отражению на счете 91 «Прочие доходы и расходы» (п. 36 ПБУ 19/02).

Расходы, связанные с предоставлением Организацией другим организациям займов, признаются прочими расходами организации (п. 35 ПБУ 19/02).

Обесценение финансовых вложений

Проверка на наличие признаков обесценения ФВ, по которым не определяется рыночная стоимость, производится один раз в год, по состоянию на 31 декабря отчетного года (п. 38 ПБУ 19/02).

В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений (п. 368 ПБУ 19/02).

Для определения расчетной стоимости финансовых вложений (по видам финансовых вложений) используются методы, определенные Приказом ФСФР от 09.11.2010 № 10-66/пз-н.

23

Организация образует указанный резерв за счет финансовых результатов и отражает на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Доходы и расходы по обычным видам деятельности

Учет доходов Организации осуществляется в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» (в редакции Приказа Минфина РФ от 27.11.2020 №287н) (далее – ПБУ 9/99).

Доходами от обычных видов деятельности являются (п. 5 ПБУ 9/99):

– выручка от реализации (погашения и прочего выбытия) ценных бумаг;

– выручка от оказания услуг по брокерской деятельности;

– выручка от осуществления консультационных услуг и услуг по управлению ценными бумагами;

– доходы по операциям с производными финансовыми инструментами (далее по тексту ПФИ);

– проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств Организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете Организации в этом банке;

– проценты (купон, дисконт) по ценным бумагам;

– доходы от участия в Общем фонде банковского управления.

К прочим доходам Организация относит следующие виды доходов (п. 7 ПБУ 9/99):

– доходы от переоценки финансовых вложений;

– прочие доходы, не поименованные в перечне доходов от основных видов деятельности. Прочие доходы отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Учет расходов осуществляется в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» (в редакции Приказа Минфина РФ от 06.04.2015 №57н) (далее – ПБУ 10/99).

Расходами по обычным видам деятельности являются:

– расходы, связанные с приобретением и реализацией (погашением и прочим выбытием) ценных бумаг;

– расходы, связанные с оказанием услуг по брокерской деятельности;

– расходы, связанные с оказанием консультационных и услуг по управлению ценными бумагами;

– проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов).

Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Правила исправления ошибок и порядок раскрытия информации об ошибках в бухгалтерском учете и отчетности организаций установлены ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», утвержденным Приказом Минфина РФ от 28.06.2010 г. № 63н.

Ошибка или информация признается существенной, если она в отдельности или совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенной признается ошибка, составляющая 10 (десять) и более процентов от общей суммы соответствующей строки бухгалтерской отчетности.

Учет движения денежных потоков

Для формирования Отчета о движении денежных средств Организация руководствуется Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011)», утвержденным Приказом Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н (далее – ПБУ 23/2011).

Денежными эквивалентами Организация признает депозитные краткосрочные вклады (менее 3-х месяцев). Другие краткосрочные финансовые вложения Общество не признает

24

денежными эквивалентами.

Инвентаризация активов и обязательств

Порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств, а также отражения в бухгалтерской отчетности результатов ее проведения, осуществляется в соответствии с требованиями Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, а также Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49.

Инвентаризация активов и обязательств проводится Обществом в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, а также:

– при смене материально ответственных лиц;

– перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

– при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

– в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

– при реорганизации (выделении, разделении, слиянии, присоединении, преобразовании) или ликвидации Общества.

Инвентаризации подлежат все виды активов и обязательств Общества, включая активы и обязательства, отраженные на забалансовых счетах.

Сроки проведения инвентаризаций, перечень проверяемых активов и обязательств устанавливаются приказом Генерального директора Общества. В связи с тем, что в Обществе одна штатная единица – Генеральный директор, инвентаризационная комиссия не назначается, а ответственность за проведение и утверждение результатов инвентаризации возложена на Генерального директора Общества.

Изменения в учетной политике

С 31.05.2024 г. Организация применяет ФСБУ 27/2022 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете», утвержденный приказом Минфина РФ от 16.04.2021 №62н. (далее – ФСБУ 27/2022).

Иных изменений учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации не было.

2. Расшифровка строк бухгалтерского баланса

2.1. Денежные средства

тыс. руб.

Наименование показателя	На 31.12.2024
Денежные средства на расчетных счетах в банках	1 148 853
Итого по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»	**1 148 853**
Итого по строкам 4500, 4450 отчета о движении денежных средств	**1 148 853**

25

3.2. Финансовые вложения

3.2.1. Наличие и движение финансовых вложений

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2024 г.	-	-	9 450 000	-	-	-	-	9 450 000	-
	5311	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Предоставленные займы свои	5302	за 2024 г.	-	-	9 450 000	-	-	-	-	9 450 000	-
	5312	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5315	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5306	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5316	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2024 г.	-	-	9 450 000	-	-	-	-	9 450 000	-
	5310	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

За 2024 год выдано долгосрочных займов на сумму 9 450 000 тыс. руб., погашено долгосрочных займов на сумму 0 тыс. руб., реклассифицировано займов из долгосрочных в краткосрочные на сумму 0 тыс. руб.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, по состоянию на 31.12.2024 г. отсутствуют.

Резерв под обесценение финансовых вложений на 31.12.2024 г. не создавался.

3.3. Дебиторская и кредиторская задолженность

3.3.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					поступление		выбыло							
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по процентам, краткосрочная	5505	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2024 г.	-	-	6 186	36 877	(5 408)	(7 624)	-	-	-	-	30 030	-
	5530	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2024 г.	-	-	6 186	-	(5 408)	-	-	-	-	-	778	-
	5531	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5532	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5513	за 2024 г.	-	-	-	36 877	-	(7 624)	-	-	-	-	29 252	-
	5533	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по процентам, краткосрочная	5514	за 2024 г.	-	-	-	36 877	-	(7 624)	-	-	X	X	29 252	-
	5534	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2024 г.	-	-	6 186	36 877	(5 408)	(7 624)	-	X	-	-	30 030	-

	5520	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	X		-	-	-	-

3.3.2. Наличие и движение кредиторской задолженности

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2024 г.	-	10 000 000	-	-	-	-	-	-	10 000 000
	5571	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	5552	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2024 г.	-	10 000 000	-	-	-	-	-	-	10 000 000
	5574	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации выпущенные	5555	за 2024 г.	-	10 000 000	-	-	-	-	X	X	10 000 000
	5575	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5556	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5576	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2024 г.	-	5 659	503 562	(901)	-	-	-	-	508 319
	5580	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5581	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
авансы полученные	5562	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2024 г.	-	5 659	-	(901)	-	-	-	-	4 758
	5583	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	5564	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	5585	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2024 г.	-	-	503 562	-	-	-	-	-	-	503 561
	5586	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
проценты/ НКД по облигациям	5567	за 2024 г.	-	-	503 562	-	-	-	X	X		503 561
	5587	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	X	X		-
Итого	5550	за 2024 г.	-	10 005 659	503 562	(901)	-	X	-	-		10 508 319
	5570	за 2023 г.	-	-	-	-	-	X	-	-		-

Перевод задолженности по кредитам и займам из долгосрочной в краткосрочную и обратно осуществляется Обществом в течение года исходя из оставшегося срока до погашения задолженности либо вследствие изменений условий договоров займа (кредита).
Переоценка задолженности по займам в валюте производится Обществом ежемесячно.
Просроченная кредиторская задолженность по кредитам и займам по состоянию на 31.12.2024 отсутствует.

У Общества до 28.12.2029 г. открыта кредитная линия с лимитом задолженности по Кредитной линии в размере 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей. Кредитная линия открыта на общие корпоративные цели, в т. ч. на уплату купонного дохода по облигациям. На текущий момент кредитная линия не использовалась.

Информация по выпущенным облигациям:

1. 29 июня 2024 года ПАО Московская Биржа зарегистрировало программу биржевых облигаций Общества серии 001Р 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 (Триста миллиардов) российских 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).
2. В рамках Программы ПАО Московская Биржа было зарегистрировано 2 решения о выпуске биржевых облигаций:
- серии 001Р-01Р, регистрационный номер выпуска 4B02-01-00158-L-001P от 05.08.2024;
- серии 001Р-02Р, регистрационный номер выпуска 4B02-02-00158-L-001P от 01.10.2024.

3. 08 октября 2024 года состоялось размещение биржевых облигаций серии 001Р-02Р со следующими параметрами:
- объем выпуска по номинальной стоимости – 10 000 000 000 рублей;

- длительность купонного периода – 91 день;
- дата погашения биржевых облигаций – 24.10.2027;
- предусмотрена возможность досрочного погашения биржевых облигаций по усмотрению Общества 09.10.2026;
- размер дохода по биржевым облигациям установлен в виде формулы: доход по биржевым облигациям 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 1,50% годовых;
- 01 ноября 2024 года выпуску биржевых облигаций серии 001Р-02Р Аналитическим кредитным рейтинговым агентством (Акционерное общество) был присвоен кредитный рейтинг на уровне AA+(RU).

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

3.1. Капитал и резервы

Уставный капитал Общества на 31.12.2024 г. составляет 100 000 тыс. руб.

В 2024 г. годах решения по распределению чистой прибыли Общества Общим собранием участников не принимались, дивиденды не выплачивались.

4. Расшифровка строк отчета о финансовых результатах

4.1. Выручка

тыс. руб.

Наименование показателя	С 31 мая по 31 декабрь 2024 года
Фин. операции (НКД, депозиты и займы) с 90.10	535 661
Итого по строке 2110 «Выручка»	**535 661**

4.2. Себестоимость продаж

тыс. руб.

Наименование показателя	С 31 мая по 31 декабрь 2024 года
Проценты к уплате по кредитам и займам	(503 562)
Итого по строке 2120 «Себестоимость продаж»	**(503 562)**

4.3. Управленческие расходы

тыс. руб.

Наименование показателя	С 31 мая по 31 декабрь 2024 года
Аренда	(327)
Биржевой сбор	(354)
Затраты на оплату труда	(695)
Интернет домен	(4)
Информационные услуги	(56)
Канц товары	(5)
Консультационные услуги	(2902)
Нотариальные услуги	(17)
Страховые взносы	(209)
электронная отчетность	(6)
Итого по строке 2220 «Управленческие расходы»	**(4 575)**

Общество арендует по договору нежилое помещение, расположенное по адресу: 119049, Москва г, Якиманка Б. ул, дом 39, помещение 1/3.

4.4. Прочие расходы

тыс. руб.

Наименование показателя	С 31 мая по 31 декабрь 2024 года
комиссия банка	(14)
комиссии биржевые	(1 260)
комиссия за участие в займе	(500)
Итого по строке 2350 «Прочие расходы»	**(1 774)**

4.5. Налог на прибыль

тыс. руб.

Наименование показателя	С 31 мая по 31 декабрь 2024 года
Прибыль (убыток) до налогообложения, облагаемая по основной ставке	27 750
Ставка налога на прибыль, %	20%
Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль	(5 150)
Постоянный налоговый расход (доход)	-
Налог на прибыль	(5 150)
в том числе: - текущий налог на прибыль	(5 150)
- отложенный налог на прибыль	-

Чистая прибыль Общества за 2024 год составила 20 600 тыс. руб.

5. Информация о бенефициарных владельцах и связанных сторонах

№ п/п	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	ИНН; Местоположение юридического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанным*	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля прямого и косвенного участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Лица, контролирующие Общество					
1	Газпромбанк (Акционерное общество)	ИНН 7744001497 117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1	А, Участник Общества	100%	–
Лица, контролируемые Обществом					
Другие связанные стороны					
–	-	-	-	-	-
Основной управленческий персонал					

32

№ п/п	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	ИНН; Местоположение юридического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанным*	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля прямого и косвенного участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
1	Генеральный директор Князев Игорь Аркадьевич	ИНН 772334092270	А, На организацию оказывает значительное влияние физическое лицо	-	-

А - организация контролируется или на нее оказывается значительное влияние юридическим и (или) физическим лицом;

В - организация контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо;

С - организация и юридическое лицо контролируются или на них оказывается значительное влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц).

Бенефициарные владельцы, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Обществом либо имеют возможность контролировать действия Общества, отсутствуют.

6. Операции со связанными сторонами в 2024 году представляют следующее (тыс. руб.):

Банк ГПБ (АО)

Вид операций	Остаток по расчетам на 01.01.2024		Начислено по результатам хозяйственных операций	Передача денежных средств связанной стороне	Погашение задолженности	Остаток по расчетам на 31.12.2024		Резерв по сомнительным долгам на конец отчетного периода	Форма расчетов
	Дт	Кт				Дт	Кт		
Взнос в уставной капитал	0	0	0	100 000	100 000	0	0	0	Безналичная
Расчеты по процентам	0	0	535 661	0	506 409	29 252	0	0	Безналичная
Расчеты по займам выданным	0	0	0	9 450 000	0	9 450 000	0	0	Безналичная
ИТОГО	0	0	535 661	9 550 000	606 409	9 479 252	0	0	0

33

Остаток на расчетном счете, открытом в Банке ГПБ (АО) по состоянию на 31.12.2024 г. составляет 1 148 853 тыс. руб.

По биржевым облигациям, размещаемым в рамках Программы, предусмотрено предоставление обеспечения исполнения обязательств по Биржевым облигациям в форме поручительства от имени «Газпромбанк» (Акционерное общество) на условиях, установленных эмиссионными документами.

08.10.2024 было предоставлено поручительство Банка ГПБ (АО) по биржевым облигациям ООО «ГПБ Финанс» серии 001Р-02Р, регистрационный номер выпуска 4В02-02-00158-L-001Р от 01.10.2024. Поручительство предоставлено на возмездной основе для ООО «ГПБ Финанс».

7. Вознаграждения основному управленческому персоналу

Информация о размерах вознаграждений, начисленных основному управленческому персоналу Общества, представляет собой следующее (в тыс. руб.):

– краткосрочные вознаграждения за 2024 год, в том числе НДФЛ, – 695;

– сумма начисленных страховых взносов за 2024 год – 210.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу за 2024 год не выплачивались.

8. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Резерв по предстоящим отпускам работников по состоянию на 31.12.2024 г. не создан.

По состоянию на 31.12.2024 условных фактов хозяйственной деятельности нет. Судебные споры отсутствуют.

9. Риски

С конца февраля 2022 года отдельными странами были введены максимально жесткие санкции в связи со спецоперацией на Украине в отношении финансового сектора России, государственного долга, активов ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц.

Руководство в настоящее время оценивает возможные последствия данных событий на финансовое состояние, движение денежных средств и результаты деятельности Общества.

10. Непрерывность деятельности

При составлении годовой бухгалтерской отчетности Общества за 2024 год применено допущение непрерывности деятельности: Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

11. Отчетные сегменты

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Общества, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Общество получает прибыль либо несет убытки, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом,

ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

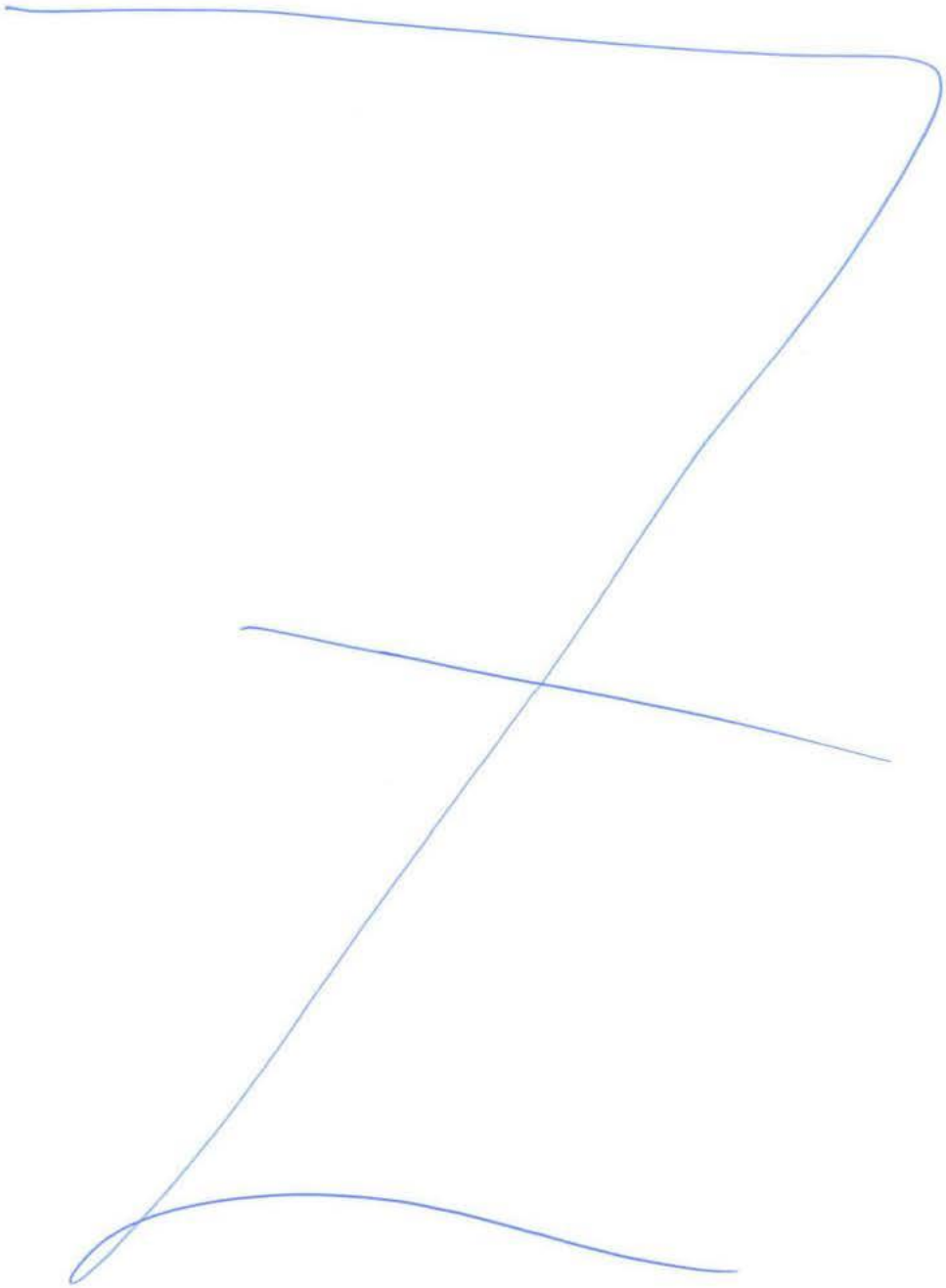
Деятельность Общества имеет высокую степень интеграции и охватывает один отчетный сегмент – вложения в ценные бумаги и предоставление займов. Активы и обязательства Общества сконцентрированы в Российской Федерации, доходы и чистую прибыль Общества формируют операции, осуществляемые на территории Российской Федерации.

12. События после отчетной даты

События после отчетной даты, которые оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества, отсутствуют.

Руководитель аудируемого лица

Генеральный директор		**И.А. Князев**
(должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

Дата: 10 марта 2025 г.

35