

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора**

**о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчётности  
за 2025 год**

**Акционерного общества  
«Национальная кастодиальная компания»**



**АУДИТОР**

Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»

Место нахождения: 127434, г. Москва, ул. Прянишникова, 5А, к.65

Государственный регистрационный номер: 1037739091895

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация  
«Содружество» ОРНЗ 12006010866

Член партнерской аудиторско-консалтинговой сети «РУКОН»

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

### **Единственному акционеру Акционерного общества «Национальная кастодиальная компания»**

#### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Национальная кастодиальная компания» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала организации за 2025 год, отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

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

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год. 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.

***Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности клиентов и прочей дебиторской задолженности***

Вопрос оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9) по дебиторской задолженности является значимым для нашего аудита в связи с тем, что процесс оценки обесценения является сложным и предполагает применение значительных суждений руководства Общества.

Мы уделили особое внимание вопросу обесценения дебиторской задолженности клиентов по оказанным Обществом услугам и прочей дебиторской задолженности. На 31 декабря 2025 года балансовая стоимость дебиторской задолженности составила 23 544 тыс. рублей, а ее полная балансовая стоимость дебиторской задолженности – 43 012 тыс. рублей.

В связи с неопределенностью, присущей оценке резервов, мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности клиентов, а также подход Общества к оценке и управлению кредитным риском раскрыты в Примечаниях 9 и 30 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Наши аудиторские процедуры, помимо прочего, включали оценку применяемых Обществом внутренних документов, методик и моделей по расчету ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности, анализ подходов Общества к оценке наблюдаемых исторических вероятностей дефолтов и прогнозных оценок, а также допущений, лежащих в основе расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности.

Мы провели тестирование на выборочной основе и проверку исходных данных для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности.

Мы также провели проверку полноты раскрытия Обществом информации в отношении созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

**Ответственность руководства и единственного акционера за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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.

Единственный акционер несет 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 составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они

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

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

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 Общества и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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;

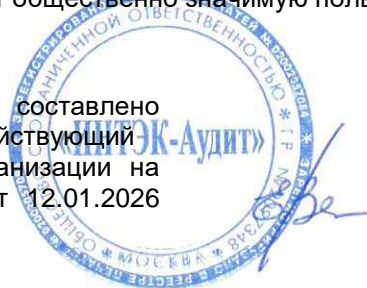
д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с единственным акционером Общества, доводя до его 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 единственному акционеру Общества заявление, в котором указывается, 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 единственного акционера Общества, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение, действующий  
от имени аудиторской организации на  
основании доверенности от 12.01.2026  
№ 8-2026-А3



Васильева Елена Геннадьевна  
Квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000416  
Член саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциация «Содружество»  
ОПНЗ 22006053371

«10» апреля 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280569000	95963474	1067746739554	7707592234

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ  
На 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество "Национальная кастодиальная компания"  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)  
127018, Город Москва, ул Суцёвский Вал, д. 16, стр. 3, ком. 2; 3, этаж 3  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	716	596	490
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		9 418	8 277	8 209
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	9 418	8 277	8 209
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		99 515	107 319	93 556
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	75 970	84 561	80 861
6	займы выданные и прочие размещенные средства	8	-	2 291	-
7	дебиторская задолженность	9	23 544	20 466	12 696
8	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	10	6 813	2 614	1 353
9	Основные средства и капитальные вложения в них	11	5 991	5 201	2 987
10	Требования по текущему налогу на прибыль	27	2 957	967	3 795
11	Отложенные налоговые активы	27	2 923	-	1 457
12	Прочие активы	12	5 233	9 566	13 089
13	Итого активов		133 565	134 541	124 936
Раздел II. Обязательства					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		5 801	4 138	1 362
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	4 645	3 500	675
16	кредиторская задолженность	14	1 156	639	686
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	27	11	-	1 019
18	Отложенные налоговые обязательства	27	-	4 331	-
19	Резервы - оценочные обязательства		-	-	2 665
20	Прочие обязательства	15	7 356	10 150	6 648
21	Итого обязательств		13 167	18 619	11 694
Раздел III. Капитал					
22	Уставный капитал	16	39 000	39 000	39 000
23	Добавочный капитал	16	126 040	126 040	126 040
24	Резервный капитал	16	1 950	1 950	1 950
25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(46 592)	(51 069)	(53 748)
26	Итого капитала		120 398	115 921	113 242
27	Итого капитала и обязательств		133 565	134 541	124 936

Генеральный директор  
(должность)



Вергун Е. В.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280569000	95963474	1067746739554	7707592234

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество "Национальная кастодиальная компания"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

127018, Город Москва, ул Сушёвский Вал, д. 16, стр. 3, ком. 2; 3, этаж 3

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За Январь-Декабрь 2025г.	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		7 748	6 297
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	710	(12)
3	процентные доходы	18	6 923	6 084
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		99	241
5	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	19	16	(16)
6	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	20	215 926	198 320
7	Расходы на персонал	21	(121 959)	(110 818)
8	Прямые операционные расходы	22	(4 835)	(4 358)
9	Процентные расходы	23	(125)	(31)
10	Общие и административные расходы	24	(79 311)	(70 339)
11	Прочие доходы	25	2 516	2 893
12	Прочие расходы	25	(6 549)	(2 108)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		13 412	19 858

14	Налог на прибыль, в том числе:	27	(8 936)	(17 178)
15	текущий налог на прибыль	27	(16 190)	(11 390)
16	отложенный налог на прибыль	27	7 254	(5 788)
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		4 476	2 680
Раздел II. Прочий совокупный доход				
18	Итого совокупного дохода (расхода)		4 476	2 680

Генеральный директор  
(должность)

17      Февраль



(подпись)

Вергун Е. В.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

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

Код территории по ОКATO		Код организации	
45280569000		по ОКПО	ИНН
		95963474	7707592234
		1067746739554	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество "Национальная кастолидальная компания"  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)  
127018, Город Москва, ул Суцёвский Вал, д. 16, стр. 3, ком. 2, 3, этаж 3  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		39 000	126 040	1 950	(53 748)	113 242
2	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный.		39 000	126 040	1 950	(53 748)	113 242
3	Остаток на 31 декабря 2023 г.		39 000	126 040	1 950	(53 748)	113 242
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	2 680	2 680
5	Остаток на 31 декабря 2024 г.		39 000	126 040	1 950	(51 069)	115 921
6	Остаток на 31 декабря 2024 г.		39 000	126 040	1 950	(51 069)	115 921
7	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный.		39 000	126 040	1 950	(51 069)	115 921
8	Остаток на 31 декабря 2024 г.		39 000	126 040	1 950	(51 069)	115 921
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	4 476	4 476
10	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:		39 000	126 040	1 950	(46 592)	120 398

Генеральный директор  
(должность)

Вергун Е. В.  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280569000	95963474	1067746739554	7707592234

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество "Национальная кастодиальная компания"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)  
127018, Город Москва, ул Суцёвский Вал, д. 16, стр. 3, ком. 2; 3, этаж 3

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Январь - Декабрь 2025	Январь - Декабрь 2024
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 025	-
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(9 331)	-
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		208 640	188 305
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(72 285)	(64 114)
5	Проценты полученные		7 696	5 360
6	Проценты уплаченные		(125)	(31)
7	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		-	635
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(122 601)	(105 339)
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(613)	(743)
10	Уплаченный налог на прибыль		(18 168)	(11 674)
11	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		74 029	(66)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		76 269	12 334
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				

13	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(753)	-
14	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(5 814)	(1 685)
15	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		2 400	-
16	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(4 167)	(1 685)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
17	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(5 653)	(4 744)
18	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(5 653)	(4 744)
19	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	(2 500)
20	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(5 653)	(7 244)
21	Сальдо денежных потоков за отчетный период		66 449	3 405
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		10 296	6 892
23	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		76 745	10 296

Генеральный директор  
(должность)

17 Февраль



Вергун Е. В.

(подпись)  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

**Примечание 1. Основная деятельность организации**

**Основная деятельность организации**

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	№177-12684-000100, №22-000-0-00104, дата выдачи 17.11.2009, 16.03.2012 (соответственно)
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	Место нахождения организации	127018, Москва г, Сущёвский Вал ул, дом 16, строение 3, комната 2
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	На 31.12.2025 и на 31.12.2024 материнская организация отсутствует. Единственный акционер и конечный бенефициар с долей 100% акций Москальчук Владислав Викторович
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Не применимо
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	на 01.01.2025 - 43; на 31.12.2025 - 50

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

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Деятельность Общества осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. В текущей микро - и макроэкономической ситуации Общество продолжает в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Общество и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности у Общества по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения своих обязательств. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако в связи с постоянно меняющимися мировыми настроениями, растущим количеством санкций против страны сложно сделать долгосрочные прогнозы развития экономической ситуации в России и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>В 2025 году деятельность Общества осуществлялась в условиях изменения экономической среды, связанной с адаптацией участников рынка к новым макроэкономическим и финансовым условиям. Существенное влияние на деловую активность, инвестиционные процессы и финансовое планирование оказывала денежно-кредитная политика, реализуемая Центральным банком Российской Федерации. Экономическая среда в отчетном периоде характеризовалась сохранением повышенного уровня инфляции, изменением условий финансирования, трансформацией инвестиционных и предпринимательских стратегий, а также переориентацией хозяйственной деятельности на внутренний рынок. Указанные факторы оказывали влияние на структуру спроса на рынок страхования/перестрахования, условия заключения договоров и подходы к управлению рисками. В условиях изменения рыночной конъюнктуры и финансовых параметров хозяйственной деятельности Общество осуществляло адаптацию своей деятельности. Инвестиционная деятельность в 2025 году развивалась преимущественно в рамках внутреннего финансового рынка с ориентацией на консервативные и ликвидные инструменты, обеспечивающие сохранность средств и стабильность инвестиционного дохода. Одновременно продолжалась трансформация операционной деятельности, направленная на оптимизацию бизнес-процессов, развитие цифровых каналов взаимодействия с участниками и повышение эффективности внутреннего контроля. В целом, изменение экономической среды в 2025 году оказывало комплексное влияние на деятельность Общества, формируя новые условия функционирования и развития. В указанных условиях Общество обеспечивало стабильность деятельности, выполнение обязательств перед участниками и поддержание достаточного уровня финансовой устойчивости</p>

**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая (бухгалтерская) отчетность составлена в соответствии правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации: федеральными стандартами бухгалтерского учета и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для отдельных некредитных финансовых организаций
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация статей в годовой бухгалтерской финансовой отчетности за 2025г. не производилась
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификация статей в годовой бухгалтерской финансовой отчетности за 2025г. отсутствует
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Реклассификация статей в годовой бухгалтерской финансовой отчетности за 2025г. отсутствует
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с	Отсутствует

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

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

**На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Оценки, которые оказывают наибольшее влияние на финансовый результат: - статья «Оценка привлеченных средств с использованием ставки ЭСП» - оценка рыночной ставки ЭСП и начисление процентного дохода. Расхода с использованием рыночной ставки ЭСП. "Оценка отложенного налогового актива от признанного налогового убытка"- в части оценок вероятности получения налоговой прибыли в будущем с целью покрытия перенесенного налогового убытка по срокам установленных Законодательством РФ
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Не применимо к текущему отчетному периоду
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, при этом Организация использует подходы МСФО 13 в оценке. Компания использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и Исходных данных, которые доступны по нему, на дату проведения оценки. По ценным бумагам, по которым рынок является активным, Компания использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента. По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, Компания использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня. Справедливая стоимость ПФИ может быть определена в условиях активного рынка, если данный финансовый инструмент входит в котировальные листы организаторов торговли, либо допущен к обращению через организатора торговли без прохождения процедуры листинга. В качестве данных, необходимых для определения справедливой стоимости ПФИ, Компания использует данные информационных систем МОСБИРЖИ
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и реализованные курсовые разницы, возникшие в результате конвертации. Влияние курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в составе изменений справедливой стоимости инструментов.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности. В случае, если становится известным план о прекращении деятельности в будущем, такая информация должна будет раскрываться в финансовой отчетности в дальнейшем

6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Изменений учетной политики в отчетном периоде не производилось .
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Опубликован ряд новых стандартов МСФО и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Общество намерено принять стандарты и поправки к использованию после их вступления в силу. Общество не применяло досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. • МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов, и налогов на прибыль. • МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО стандарты финансовой отчетности с сокращенным раскрытием информации. Дочерние организации имеют право применять МСФО (IFRS) 19, если у них нет обязанности отчитываться публично, и их конечная или непосредственная материнская организация готовит консолидированную финансовую отчетность, которая находится в общем доступе и соответствует стандартам финансовой отчетности МСФО. У дочерней организации нет обязанности отчитываться публично, если ее долевые или долговые инструменты не котируются на фондовой бирже, и она не удерживает активы в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. В соответствии с МСФО (IFRS) 19 таким дочерним организациям для цели выпуска собственной финансовой отчетности разрешается использовать МСФО для малых и средних организаций или национальные стандарты бухгалтерского учета. Такие дочерние организации применяют требования других стандартов финансовой отчетности МСФО за исключением требований к раскрытию информации, вместо которых применяются требования к раскрытию, содержащиеся в МСФО (IFRS) 19. • Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. • Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового</p>

обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий. • Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. Общество проводит оценку того, как данные стандарты и поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые нормативные акты Банка России, вступающие в силу с 1 января 2026 года: • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года) • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7115-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям» (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года) • Указание Банка России от 31.03.2025 N 7025-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (вместе с «Типовыми бухгалтерскими записями для отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами») (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года) • Указание Банка России от 31.03.2025 N 7026-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» • Указание Банка России от 31.03.2025 N 7027-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7115-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям» • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7206-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7208-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными

		рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада» • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7209-У О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами» • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7210-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» • Положение Банка России от 10.10.25 №872-п «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» Общество не ожидает, что применение данных указаний окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости с учетом следующего: - по депозитным договорам сроком действия не более 1 (Одного) года любые отклонения между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признаются несущественными, т.к. при максимальном количестве периодов в течение года (ежедневное начисление процентов) и при номинальной ставке менее 30% годовых, отклонение номинальной и эффективной процентной ставки составляют не более 15%, а отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП и с использованием линейного метода, не превышает 5%. - процентный доход с применением метода ЭСП признается по состоянию на последний рабочий день календарного месяца, а также в дату выплаты процентного дохода и (или) частичного возврата депозита
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также финансовые активы, справедливая стоимость которых может быть надежно определена. Краткосрочной перспективой признается период до 12 месяцев с даты приобретения. В случае если ценная бумага не реализована в течение указанного периода, она продолжает учитываться по данной категории при условии надежного определения справедливой стоимости. Финансовые активы данной категории учитываются по справедливой стоимости с отражением изменений стоимости в прибыли или убытке отчетного периода. Переклассификация финансовых активов данной категории не допускается, за исключением долевых ценных бумаг, которые могут быть перенесены в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, либо в состав инвестиций в дочерние и ассоциированные организации. Резервы на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не формируются.

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Первоначальное признание Финансовые активы признаются в бухгалтерском учете на дату совершения операции, когда организация становится стороной по договорным условиям финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом транзакционных затрат, непосредственно связанных с приобретением финансового актива. Последующая оценка. После первоначального признания финансовые активы данной категории оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания финансового актива. Доходы по финансовым активам Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Обесценение. В отношении финансовых активов данной категории применяется модель ожидаемых кредитных убытков. Резервы под ожидаемые кредитные убытки признаются в составе прибыли или убытка. Прекращение признания. При выбытии финансового актива накопленная переоценка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, расклассифицируется в состав прибыли или убытка отчетного периода.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Для оценки финансового актива в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Амортизированная стоимость рассчитывается Обществом с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной признается разница в 20 %. После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания долговых ценных бумаг.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия первоначально признаются по стоимости приобретения. В последующем такие инвестиции учитываются по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения, если такие убытки признаются. Доходы в виде дивидендов признаются в составе прибыли или убытка в момент возникновения права на их получение.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие финансовые активы признаются в бухгалтерском учете на дату, когда организация становится стороной по договорным условиям финансового инструмента. Первоначально такие активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом транзакционных затрат. В последующем прочие финансовые активы учитываются в соответствии с их классификацией с отражением доходов, расходов и переоценки в составе прибыли или убытка либо прочего совокупного дохода.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если задолженность определена свыше 12 месяцев она учитывается по амортизированной стоимости
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств осуществляется в случае наличия юридически действующего права на зачет признанных сумм и намерения произвести расчеты на нетто-основе либо одновременно реализовать актив и погасить обязательство. В бухгалтерской отчетности финансовые активы и финансовые обязательства отражаются на нетто-основе только при выполнении указанных условий.

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Не применимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	В качестве основного средства признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить экономические выгоды в будущем; Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество выделяет следующие классификационные группы основных средств: • Земельные участки, • Здания и сооружения • Офисное и компьютерное оборудование • Транспортные средства • Прочие основные средства • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применяется
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом

28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется по амортизационной группе
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: <ul style="list-style-type: none"> <li>• объект способен приносить Организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организации при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;</li> <li>• организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);</li> <li>• имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация имеет контроль над объектом);</li> <li>• объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>• объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>• объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>• первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</li> </ul>
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	По рыночной стоимости аналогичных нематериальных активов
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применяется
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом. Срок полезного использования для НМА с неопределённым сроком службы определяется как 10 лет
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом. Срок полезного использования определяется по амортизационным группам НМА
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	По первоначальной стоимости

Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Обществом на более раннюю из следующих дат: дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; дату, на которую Общество признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий. Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Обществом одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Признанные обязательства по оплате страховых взносов подлежат бухгалтерскому учету обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	В Общества отсутствуют пенсионные планы
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо

Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Признается по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО 16 «Аренда».
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Применяется
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применяется
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	По аналогичным договорам заимствования (срок, сумма заимствования) равняется совокупной оценке минимальных арендных платежей.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применяется
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Активы (или выбывающие группы) классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена преимущественно за счет продажи, а не посредством дальнейшего использования. Такие активы оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. После классификации активы не подлежат амортизации.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Признаются по справедливой стоимости далее признается по наименьшей стоимости чистой оценке на продажу в соответствии с МСФО 2.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резерв – оценочное обязательство не создается в отношении будущих операционных убытков. Признание резерва – оценочного обязательства осуществляется в отношении: - обременительных договоров; -судебных исков; -налоговых претензий; - реструктуризации; -выполнения обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке. Величина резерва – оценочного обязательства определяется как приведенная стоимость ожидаемых затрат, в случае, если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва – оценочного обязательства превышает один год и разница между стоимостью ожидаемых затрат на урегулирование резерва – оценочного обязательства и приведенной стоимостью этих затрат, составляет не более 20%.

47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признаётся как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный (складочный) капитал признается в бухгалтерском учете в размере вкладов учредителей (участников), предусмотренных учредительными документами. Эмиссионный доход признается в сумме превышения цены размещения долей (акций) над их номинальной стоимостью и отражается в составе собственного капитала.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Собственные акции (доли), выкупленные обществом у участников (акционеров), отражаются в составе собственного капитала по фактической стоимости их приобретения. Такие акции (доли) не признаются финансовыми активами и уменьшают величину собственного капитала. При последующей реализации или аннулировании собственных акций (долей) соответствующие изменения отражаются в составе собственного капитала
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал (фонд) формируется в соответствии с требованиями законодательства и учредительными документами общества за счет распределения прибыли. Средства резервного капитала предназначены для покрытия возможных убытков и иных целей, предусмотренных законодательством и учредительными документами.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: -вычитаемых временных разниц; -перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

52	Порядок отражения дивидендов	<p>Доходы Общества в виде причитающихся ему дивидендов или других доходов от участия в уставных капиталах других организаций признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати, и отражаются в составе прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль. Общество не признает дивиденды в качестве обязательства на конец отчетного периода, если объявляет дивиденды держателям долевых инструментов после отчетного периода. Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».</p>
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	<p>Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, т.е. в сумме, причитающейся к получению (включая сумму налога на добавленную стоимость), которая, как правило, является справедливой стоимостью. Общество применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности или активов по договору, связанными со сделками в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15, которые не содержат значительного компонента финансирования, либо когда Общество применяет упрощение практического характера для договоров со сроком погашения не более одного года в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Упрощенный подход не требует от Общества отслеживать изменения кредитного риска, а вместо этого признавать оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента на каждую отчетную дату, непосредственно с момента предоставления.</p>

**Примечание 5. Денежные средства**

**Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	79	-	79	90	-	90
2	Расчетные счета	631	-	630	501	-	500
3	прочее	6	-	6	6	-	6
4	Итого	716	-	716	596	-	596
5	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года у Общества были остатки денежных средств в 4 кредитных организациях (на 31.12.2024: в 5 кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составляла 631 тыс рублей (на 31.12.2024 года: 501 тыс рублей). Денежные средства, использование которых ограничено, отсутствуют.					

## Примечание 5. Денежные средства

### Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	716	596
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	75 970	9 700
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	59	-
4	Итого	76 745	10 296
5	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года у Общества были размещены краткосрочные депозиты на общую сумму 75970 тыс. руб. в двух кредитных организациях с уровнем кредитного рейтинга МКБ (ruA+) и Филиал центральный банк ВТБ (ПАО) (ruAAA) (на 31.12.2024: 9700 тыс.руб.)	

### Примечание 5. Денежные средства

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам**

**За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.**

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2	2
2	расчетные счета	2	2
3	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(2)	(2)
4	расчетные счета	(2)	(2)

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам**

**За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.**

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	2	2
2	расчетные счета	2	2
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	11	11
4	расчетные счета	10	10
5	прочее	1	1
6	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(13)	(13)
7	расчетные счета	(11)	(11)
8	прочее	(1)	(1)

**Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке**

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

Таблица 6.1

Номер показател	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	9 418	8 277
2	Итого	9 418	8 277
3	Текстовое пояснение	На 31.12.2025г в Обществе имеются ценные бумаги учитываемые по справедливой стоимости. Балансовая стоимость ценных бумаг указана по 31.12.2025 г. по рыночной стоимости. Реклассификация финансовых инструментов на 31.12.2025г не производилась.	

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

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

Таблица 6.2

Номер	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Показател			
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	9 418	8 277
2	Правительства Российской Федерации	9 418	8 277
3	Итого	9 418	8 277

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

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

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	76 029	(59)	75 970	84 627	(65)	84 561
2	Итого	76 029	(59)	75 970	84 627	(65)	84 561
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года у Общества были остатки средств в виде депозитов в 2-ух кредитных организациях с общей суммой средств - 76029 тыс. руб. Совокупная сумма этих средств составляла 76 029 тыс. руб. на 31 декабря 2025 года: 100 (процентов) от общей суммы средств в кредитных организациях. По состоянию на 31.12.2024 года у Общества были остатки средств в виде Депозитов в 2-ух кредитных организациях с общей суммой средств, 84 627 тыс. руб. Совокупная сумма этих средств составляла 84 627 тыс. руб. на 31 декабря 2024 года: 100 (процентов) от общей суммы средств в кредитных организациях. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 30.2 примечания 30 настоящего приложения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 32.2 примечания 32 настоящего приложения. Информация в разрезе сроков погашения представлена в таблице 30.6 примечания 30.					

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

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

**За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.**

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	65	65
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	65	65
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	149	149
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	149	149
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(155)	(155)
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(155)	(155)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	59	59
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	59	59

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

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	397	397
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	397	397
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	194	194
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	194	194
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(526)	(526)
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(526)	(526)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	65	65
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	65	65

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

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	Мин. 3.3%; 13.64 %/ Макс. 19.25 %	Мин. дата 15.01.2026; 13.01.2026 /Макс. дата 30.03.2026	Мин. 19 %/ Макс. 21 %	Мин. дата 28.09.2025 /Макс. дата 28.09.2025

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

**Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Прочие выданные займы	2 384	(93)	2 291
2	Итого	2 384	(93)	2 291

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

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

**За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.**

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	93	93
2	прочие выданные займы	93	93
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	5	5
4	прочие выданные займы	5	5
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(97)	(97)
6	прочие выданные займы	(97)	(97)

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

**За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.**

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	93	93
2	прочие выданные займы	93	93
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	93	93
4	прочие выданные займы	93	93

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

**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	42 933	(19 422)	23 511	35 594	(15 127)	20 466
2	Прочее	80	(46)	34	23	(23)	-
3	Итого	43 012	(19 468)	23 544	35 616	(15 150)	20 466
4	Текстовое пояснение	На 31.12.2025 дебиторская задолженность представлена задолженностью клиентов по депозитарным операциям в сумме 42933 тыс. руб. (на 2024г.: 35 594 тыс. руб.) и прочей задолженностью 80 тыс. руб. (2024 г - 23 тыс. руб). На 31.12.2025 г. произвело начисление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9 в соответствии с методикой установленной учетной политикой. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 32.2 настоящего приложения.					

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

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности**

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	2 104	13 046	15 150
2	дебиторская задолженность клиентов	2 104	13 024	15 127
3	прочее	-	23	23
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	88	6 379	6 467
5	дебиторская задолженность клиентов	88	6 356	6 444
6	прочее	-	23	23
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 933)	(216)	(2 149)
8	дебиторская задолженность клиентов	(1 933)	(216)	(2 149)
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	258	19 210	19 468
10	дебиторская задолженность клиентов	258	19 164	19 422
11	прочее	-	46	46

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности**

За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	16 923	16 923
2	дебиторская задолженность клиентов	-	16 923	16 923
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	29 687	13 046	42 733
4	дебиторская задолженность клиентов	29 687	13 024	42 710
5	прочее	-	23	23
6	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(27 583)	(16 923)	(44 506)
7	дебиторская задолженность клиентов	(27 583)	(16 923)	(44 506)
8	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	2 104	13 046	15 150
9	дебиторская задолженность клиентов	2 104	13 024	15 127
10	прочее	-	23	23

**Примечание 10. Нематериальные активы и капитальные вложения в них**

**Нематериальные активы и капитальные вложения в них**

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы		
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	917	437	-	1 353
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 073	2 363	-	6 436
3	накопленная амортизация	(3 157)	(1 926)	-	(5 082)
4	Поступление	700	985	-	1 685
5	Амортизация	(120)	(304)	-	(425)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 496	1 118	-	2 614
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 773	3 348	-	8 121
8	накопленная амортизация	(3 277)	(2 230)	-	(5 507)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 496	1 118	-	2 614
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 773	3 348	-	8 121
11	накопленная амортизация	(3 277)	(2 230)	-	(5 507)
12	Поступление	-	-	5 814	5 814
13	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	5 814	(5 814)	-
14	Выбытие, в том числе:	(405)	(1 000)	-	(1 405)
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	(405)	(1 000)	-	(1 405)
16	Амортизация	(48)	(162)	-	(210)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	1 043	5 770	-	6 813
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 368	8 162	-	12 530
19	накопленная амортизация	(3 325)	(2 392)	-	(5 717)
20	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 и на 31.12.2024 признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют			

**Примечание 11. Основные средства и капитальные вложения в них**

**Основные средства и капитальные вложения в них**

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	2 885	(412)	514	-	2 987
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 167	315	15 126	-	21 608
3	накопленная амортизация	(3 283)	(727)	(14 612)	-	(18 621)
4	Поступление	-	-	8 573	-	8 573
5	Выбытие, в том числе:	-	-	(19 461)	-	(19 461)
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	(19 461)	-	(19 461)
7	Амортизация	(704)	(29)	13 836	-	13 103
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	2 181	(441)	3 461	-	5 201
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 167	315	4 238	-	10 720
10	накопленная амортизация	(3 986)	(756)	(776)	-	(5 518)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	2 181	(441)	3 461	-	5 201
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 167	315	4 238	-	10 720
13	накопленная амортизация	(3 986)	(756)	(776)	-	(5 518)
14	Поступление	-	-	16 319	903	17 222
15	Перевод капитальных вложений в основные средства	903	-	-	(903)	-
16	Выбытие, в том числе:	-	-	(9 520)	-	(9 520)
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	(9 520)	-	(9 520)
18	Амортизация	(788)	-	(6 123)	-	(6 912)
19	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	2 296	(441)	4 137	-	5 991
20	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 070	315	11 037	-	18 422
21	накопленная амортизация	(4 774)	(756)	(6 900)	-	(12 430)
22	Текстовое пояснение	В составе категории «Земля, здания и сооружения» отражены активы в форме права пользования по договорам аренды офисной недвижимости, балансовая стоимость которого на 31.12.2025 составила 4 137 тысяч рублей (на 31.12.2024 составила 3 461 тысяч рублей). Обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей отражены в Таблице 13.1. По мнению руководства на 31.12.2025 и на 31.12.2024 балансовая стоимость основных средств примерно равна их оценочной справедливой стоимости				

**Примечание 12. Прочие активы**

**Прочие активы**

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	787	-	787	539	-	539
2	Расчеты с персоналом	10	-	10	10	-	10
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 051	(1)	4 050	8 793	(4)	8 789
4	Запасы	386	-	386	229	-	229
5	Итого	5 234	(1)	5 233	9 570	(4)	9 566

**Примечание 12. Прочие активы**

**Анализ изменений запасов**

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов		Итого
		Материалы	Инвентарь и принадлежности	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	3	-	3
2	стоимость (или оценка)	3	-	3
3	Поступление (создание)	1 071	-	1 071
4	Признание в составе расходов	(845)	-	(845)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	229	-	229
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	229	-	229
7	стоимость (или оценка)	229	-	229
8	Поступление (создание)	748	383	1 130
9	Признание в составе расходов	(591)	(383)	(974)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	386	-	386
11	стоимость (или оценка)	386	-	386

**Примечание 12. Прочие активы**

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов  
За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.**

Таблица 12.3

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало периода	4	4
2	Списание за счет резерва	(3)	(3)
3	Резерв под обесценение на конец периода	1	1
4	Текстовое пояснение	По мнению руководства балансовая стоимость прочих активов на 31.12.2025 и на 31.12.2024 примерно равна их оценочной справедливой стоимости.	

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов  
За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.**

Таблица 12.3

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	4	4
2	Резерв под обесценение на конец периода	4	4

**Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:  
кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

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

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	4 645	3 500
2	Итого	4 645	3 500
3	Текстовое пояснение	Балансовая стоимость соответствующего актива в форме права пользования по договору аренды офисной недвижимости представлена в Таблице 11.1 в составе основных средств, а также в Таблице 26.2.	

**Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	21.86%; 20.43%; 19.65%; 18.4%	в течение периода аренды	16%	в течение 12 месяцев

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

**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	95	90
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	113	-
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	439	319
4	Прочее	509	229
5	Итого	1 156	639
6	Текстовое пояснение	Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 30.6 настоящего приложения. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности раскрывается в примечании 32.2 настоящего приложения.	

**Примечание 15. Прочие обязательства**

**Прочие обязательства**

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	4 092	6 530
2	Расчеты по социальному страхованию	3 083	3 187
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	15	213
4	Прочее	166	220
5	Итого	7 356	10 150

**Примечание 16. Капитал и управление капиталом**

**Уставный капитал акционерного общества**

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 31 декабря 2023 г.	3 900 000	39 000	39 000
2	На 31 декабря 2024 г.	3 900 000	39 000	39 000
3	На 31 декабря 2024 г.	3 900 000	39 000	39 000
4	На 31 декабря 2025 г.	3 900 000	39 000	39 000
5	Текстовое пояснение	По статье "Добавочный капитал" бухгалтерского баланса отражаются взносы единственного акционера Общества, а именно вклады акционера в имущество Общества. Добавочный капитал составил на 31.12.2025 - 126040 тысяч рублей и на 31.12.2024 - 126040 тысяч рублей. По статье "Резервный капитал" бухгалтерского баланса отражаются суммы отчислений из прибыли в соответствии с Уставом Общества. Резервный капитал составил на 31.12.2025 - 1 950 тысяч рублей и на 31.12.2024 - 1 950 тысяч рублей. Дивиденды в 2025 и в 2024 годах не начислялись и не выплачивались.		

**Примечание 16. Капитал и управление капиталом**

**Управление капиталом**

Таблица 16.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2024 - 2025 годов Общество соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств .
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	У Общества по состоянию на 31.12.2025 и на 31.12.2024 сформирован "Резервный капитал", где отражаются суммы отчислений из прибыли в соответствии с Уставом Общества. На 31.12.2025 и на 31.12.2024 у Общества отсутствуют прочие резервы.

**Примечание 17. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.**

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	2	708	710
2	ценные бумаги	2	708	710
3	Итого	2	708	710

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.**

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(12)	(12)
2	ценные бумаги	(12)	(12)
3	Итого	(12)	(12)

Примечание 18. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	6 923	6 084
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	767	724
3	амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 156	5 360
4	Итого	6 923	6 084

**Примечание 19. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)**

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

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	16	(16)
2	Итого	16	(16)

**Примечание 20. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
<b>Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг</b>			
1	Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг	15 345	14 757
2	Итого	15 345	14 757
<b>Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария</b>			
3	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	8 137	7 147
4	Итого	8 137	7 147
<b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>			
5	Выручка от оказания услуг специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг)	192 444	176 416
6	Итого	192 444	176 416
<b>Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности</b>			
7	Всего	215 926	198 320

**Примечание 21. Расходы на персонал**

**Расходы на персонал**

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	103 201	92 625
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	18 540	16 171
3	Прочее	219	2 022
4	Итого	121 959	110 818
5	Текстовое пояснение	Расходы по оплате труда за 2025 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам год в размере 103201 тыс. рублей (за 2024 год: 92625 тыс. рублей). Страховые взносы с выплат вознаграждений включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.	

**Примечание 22. Прямые операционные расходы**

**Прямые операционные расходы**

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	4 835	4 358
2	Итого	4 835	4 358

**Примечание 23. Процентные расходы**

**Процентные расходы**

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	125	31
2	Итого	125	31

**Примечание 24. Общие и административные расходы**

**Общие и административные расходы**

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	7 123	6 921
2	Амортизация основных средств	6 912	5 578
3	Амортизация нематериальных активов	748	375
4	Расходы по аренде	186	94
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1 089	142
6	Расходы по страхованию	159	137
7	Расходы на рекламу и маркетинг	-	4
8	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	49 159	50 383
9	Представительские расходы	213	87
10	Транспортные расходы	88	82
11	Расходы на служебные командировки	567	281
12	Прочие хозяйственные расходы	-	346
13	Неустойки (штрафы, пени)	-	1
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	237	395
15	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	56	17
16	Прочее	12 773	5 495
17	Итого	79 311	70 339
18	Текстовое пояснение	Вознаграждение аудитора за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной за 2025 год, составило 599 тыс. руб., из которых 292 тыс. руб. были оплачены в 2025г., оставшаяся часть в размере 307 тыс руб. подлежит оплате в 2026 г. Вознаграждение аудитора за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной за 2024 год, составило 398 тыс руб., из которых 198 тыс.руб. были оплачены в 2024г., оставшаяся часть в размере 200 тыс. руб. оплачена в 2025 г. Вознаграждения за иные аудиторские и прочие, связанные с аудиторской деятельностью услуги в 2025 и 2024 году отсутствовали.	

**Примечание 25. Прочие доходы и расходы**

**Прочие доходы**

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	2 135	2 665
2	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	90	-
3	Прочее	292	228
4	Итого	2 516	2 893

**Примечание 25. Прочие доходы и расходы**

**Прочие расходы**

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	6 453	2 101
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий	79	-
3	Прочее	16	7
4	Итого	6 549	2 108

**Примечание 26. Аренда**

**Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором**

Таблица 26.1

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

## Примечание 26. Аренда

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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	11.1	4 137	3 461
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13.1	4 645	3 500

## Примечание 26. Аренда

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

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(5 653)	(4 744)
2	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(5 653)	(4 744)
3	Итого	(5 653)	(4 744)

**Примечание 27. Налог на прибыль**

**Налог на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	16 190	11 390
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(7 254)	5 788
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	8 936	17 178
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	8 936	17 178

**Примечание 27. Налог на прибыль**

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

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	13 412	19 858
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	3 353	3 972
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	5 583	10 184
4	расходы, не принимаемые к	5 583	10 184
5	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	3 023
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	8 936	17 178

**Примечание 27. Налог на прибыль**

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств  
За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.**

**Продолжающаяся деятельность**

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>				
1	Прочее	8 554	8 554	-
2	Общая сумма отложенного налогового актива	8 554	8 554	-
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	8 554	8 554	-
<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>				
4	Прочее	(5 632)	(1 301)	(4 331)
5	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(5 632)	(1 301)	(4 331)
6	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 923	7 254	(4 331)
7	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 923	-	(4 331)

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств  
За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.**

**Продолжающаяся деятельность**

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>					
<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>					
1	Прочее	(4 331)	(5 788)	-	1 457
2	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(4 331)	(5 788)	-	1 457
3	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 331)	(5 788)	-	1 457
4	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 331)	-	-	(4 331)

**Примечание 28. Прибыль (убыток) на акцию**

**Базовая прибыль (убыток) на акцию**

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных акций	4 476	2 680
2	Итого прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров	4 476	2 680
3	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	4	4
4	Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	1.15	0.69

**Примечание 28. Прибыль (убыток) на акцию**

**Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных и привилегированных акций**

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров организации	4 476	2 680
2	Нераспределенная прибыль за отчетный период	4 476	2 680
3	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных акций	4 476	2 680

**Примечание 28. Прибыль (убыток) на акцию**

**Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию**

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток), приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных акций	4 476	2 680
2	Прибыль (убыток), используемая (используемый) для определения разводненной прибыли на акцию	4 476	2 680
3	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	3 900.00	3 900.00
4	Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	1 147.78	687.09

## Примечание 29. Сегментный анализ

### Сверка прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	13 412	19 858
2	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	13 412	19 858

## Примечание 29. Сегментный анализ

### Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 29.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	133 565	134 541
2	Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом	133 565	134 541
3	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	13 167	18 619
4	Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом	13 167	18 619

## Примечание 30. Управление рисками

### Информация об управлении кредитным риском

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>В целях управления кредитным риском Общество применяет метод экспертных оценок и осуществляет следующие процедуры: 1.Выявление и анализ кредитных рисков, присущих деятельности Общества 2.Группировка и определение индикаторов риска, присущих разным типам контрагентов (клиенты, банки, прочие контрагенты) и долговым инструментам 3.Кредитный риск оценивается на основе внутренних экспертных оценок и статистических данных деятельности Общества в размере наиболее вероятной величины финансовых потерь, учитывая следующие критерии: - кредитные рейтинги кредитных организаций, в которых Общество размещает денежные средства, присваиваемые рейтинговыми агентствами в соответствии с требованиями Банка России; - анализ финансового состояния клиентов и контрагентов Общества, размера и качества их задолженности (обязательств), текущей платежеспособности, возможности принудительного взыскания задолженности и т.п.; 4.Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество: - осуществляет анализ кредитного риска контрагентов/эмитентов ценных бумаг/ клиентов; - осуществляет регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности, клиентов и других контрагентов; - осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособливаются средства учредителей управления; - осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов); - принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные в Обществе. Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Обществом в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств. Общество использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии обстоятельств, определенных Обществом. Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. Сумма ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), признаваемая в качестве оценочного резерва под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска после первоначального признания</p>
2	<p>Информация о подверженности организации кредитному риску</p>	<p>Значимый кредитный риск у Общества отсутствует, в связи с краткосрочным характером финансовых активов, а также в связи с тем, что стоимость чистых активов клиентов, находящихся под управлением, как правило, значительно превышает величину их дебиторской задолженности по вознаграждению за управление.</p>

3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Дефолт – невозможность выполнения контрагентом своих обязательств перед Обществом по выплатам процентов, основного долга или выпуску облигационных займов в полном объеме в срок. Вероятность дефолта – расчётная оценка вероятности наступления дефолта в течение заданного промежутка времени. Убыток в случае дефолта – расчётная оценка убытка, возникающего в случае дефолта, основана на разнице между денежными потоками, предусмотренными договором, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, в том числе от залогового обеспечения. Признаками дефолта финансовых активов могут служить (не ограничиваясь ими) следующие события: 1. Более 90 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату; 2. Более 30 календарных дней непрерывной просроченной задолженности для операций с финансовыми организациями и эмитентами ценных бумаг на отчетную дату; 3. Дебитор был признан судом банкротом, или суд ввел процедуры банкротства; 4. Инициирование процесса ликвидации дебитора; 5. Включение дебитора в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму; 6. Отзыв лицензии и введение временной администрации (применимо к финансовым организациям и эмитентам ценных бумаг); 7. Иные интервенции, свидетельствующие об утрате кредитоспособности дебитора.</p>
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	<p>Общество прекращает признание финансового актива тогда и только тогда: - когда прекращаются обусловленные договором права требования на денежные потоки от финансового актива; - или Общество передает финансовый актив, и передача актива отвечает условиям прекращения признания ввиду того, что Общество передает в значительной степени риски и выгоды, связанные с владением данным активом. Общество также оценивает, в какой степени она сохраняет риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом. При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью и полученным возмещением признается в составе прибыли или убытка. Если Общество не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным активом, и сохраняет контроль над переданным активом, оно продолжает признавать переданный актив в пределах своего продолжающегося участия. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их выбытием (реализацией). Финансовый результат при выбытии ценной бумаги, определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (включая процентный доход, уплаченный при приобретении, начисленный процентный доход, премии и дисконты по долговой ценной бумаге), иными затратами по выбытию (реализации) ценной бумаги, результатом переоценки, и стоимостью возмещения, получаемого при выбытии (реализации) или погашении ценной бумаги. При выбытии дебиторской задолженности, приобретенной по договору уступки права требования, расходом признается стоимость приобретенного права требования. При погашении (возврате) займа или депозита, в бухгалтерском учете Общества подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или по договорам банковского вклада, начисленные по дате возврата включительно. При погашении (возврате) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество списывает на увеличение расходов накопленную в составе добавочного капитала сумму отрицательной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада</p>

5	<p>Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Размер создаваемого резерва под ОКУ зависит от изменений кредитного качества по инструментам с момента первоначального признания. Определяются три Стадии обесценения инструмента: стадия 1 – финансовые инструменты, категория кредитного риска по которым «Низкая» или «Минимальная», не имело места значительного увеличения уровня кредитного риска с момента признания и резервы под которую создаются в размере 12-месячных ОКУ, а процентный доход рассчитывается от валовой балансовой стоимости; стадия 2 – финансовые инструменты, категория кредитного риска «средняя», по которым имело место значительное увеличение уровня кредитного риска с момента признания и резервы под которую создаются в размере ОКУ на весь срок жизни, а процентный доход рассчитывается от валовой балансовой стоимости, но актив не является кредитно-обесцененным; стадия 3 – по данному финансовому инструменту наступил дефолт или инструменту присвоена категория кредитного риска «Высокая», кредитно-обесцененные финансовые активы, резервы под которые создаются в размере ОКУ на весь срок жизни, а процентный доход рассчитывается от амортизированной стоимости. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки разницу между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Обществу в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые организация ожидает получить (т.е. все суммы недополучения денежных средств), дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставки. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения. Обществом используются следующие значения уровня потерь при дефолте: 0,40 - для кредитных требований к корпоративным заемщикам, за исключением некредитных финансовых организаций ; 0,45 - для кредитных требований к суверенным заемщикам, финансовым организациям и некредитным финансовым организациям ; 1,00 - для кредитных требований по финансовым активам, отнесенных в группу кредитно-обесцененных. Общество может группировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска с целью облегчения анализа, обеспечивающего своевременную идентификацию значительного увеличения кредитного риска. Общие характеристики кредитного риска могут включать, в том числе, следующее: - вид инструмента - рейтинги кредитного риска; - вид обеспечения (при его наличии); - дата первоначального признания; - оставшийся срок до погашения; - отрасль; - географическое местоположение заемщика; - стоимость обеспечения относительно финансового актива, если она влияет на вероятность наступления дефолта (например, займы без права регресса в некоторых юрисдикциях и отношение основной суммы займа к стоимости приобретенного актива).</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Общество определило следующую степень значимости кредитный рейтинговых шкал в порядке убывания (сверху вниз от самого значимого до наименее значимого): 1. Национальная шкала агентства Эксперт РА; 2. Национальная шкала агентства АКРА; 3. Национальная шкала агентства НКР; 4. Национальная шкала агентства НРА. Общество применяет информацию, полученную с/из: - сайт Центрального Банка РФ <a href="https://www.cbr.ru">https://www.cbr.ru</a> - единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц <a href="https://fedresurs.ru">https://fedresurs.ru</a>; - единый федеральный реестр сведений о банкротстве <a href="https://bankrot.fedresurs.ru">https://bankrot.fedresurs.ru</a></p>

7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>Оценка ожидаемых кредитных убытков для финансового инструмента производится с помощью одного из трех подходов: а) общий подход (для всех кредитов и дебиторской задолженности, которые не подпадают по пп.б) и с)) - резерв под обесценение формируется на основе: 1. ожидаемых кредитных потерь в течение года (12 мес.) - для финансовых инструментов без признаков существенного ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания; 2. ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока жизни - для финансовых инструментов, по которым было выявлено существенное увеличение кредитного риска; 3. ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока жизни - для финансовых инструментов, по которым было выявлено наличие признаков кредитного обесценения, которое для целей настоящей методики соответствует понятию дефолта. б) подход для кредитно-обесцененных активов (применяется к резервированию для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) резерв под обесценение формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента; с) упрощенный подход (применяется для дебиторской задолженности), оценочный резерв формируется в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия актива. Вероятность дефолта (PD) определяется на основании кредитного рейтинга, присвоенного контрагенту на дату первоначального признания и на дату оценки. В случае если финансовому активу (эмитенту/эмиссии) присвоено несколько рейтингов, для расчета ожидаемых кредитных убытков рекомендуется использовать максимальную вероятность дефолта среди всех присвоенных рейтингов. Для операций с ценными бумагами используется внешний рейтинг выпуска ценной бумаги. При отсутствии данного рейтинга используется рейтинг эмитента. Оценка осуществляется на момент времени с использованием доступной информации. Интервал оценки вероятности дефолта – в течение последующих 12 месяцев (стадия 1) или в течение всего срока жизни финансового инструмента (стадия 2 и 3). Значение PD для Стадии 3 равно 100%. На 3 Стадии по финансовым инструментам рассчитываются ОКУ в течение всего срока действия финансового инструмента При оценке финансового инструмента на стадии 1, срок действия которого меньше 12 месяцев, расчёт осуществляется на весь срок до погашения актива. Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств: - значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика; - систематическое нарушение условий договора, выраженное в неосуществлении или несвоевременном осуществлении платежа по договору; - предоставление уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы предоставлена в противном случае; - появление признаков банкротства заемщика; - исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; - покупка финансового актива с большой скидкой; - уменьшение стоимости залога; - иные события. Кредитно-обесцененный финансовый инструмент – финансовый актив, по которому произошли события, оказывающие негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки (значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика, нарушение условий договора, иные существенные события).</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>Оценка Обществом методов и процедур на соответствие рекомендуемым минимальным требованиям, изложенным в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в действующей редакции проводится на регулярной основе. В том числе, в следующих случаях: -при изменении качества и доступности статистической информации; -при пересмотре определения дефолта и критериев существенного повышения кредитного риска; -при поступлении обоснованных мнений от сотрудников Общества или сторонних экспертов о необходимости внесения изменений в модель.</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>Не применимо</p>

10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Не применимо
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Не применимо

### Примечание 30. Управление рисками

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

**На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	630
2	расчетные счета	630
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	75 970
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	75 970
5	Итого	76 601

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

**На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	500
2	расчетные счета	500
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	84 561
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	84 561
5	Итого	85 062

### Примечание 30. Управление рисками

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

**На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	23 549
2	дебиторская задолженность клиентов	23 549
3	Итого	23 549

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

**На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	20 466
2	дебиторская задолженность клиентов	20 466
3	Итого	20 466

**Примечание 30. Управление рисками**

**Географический анализ финансовых активов и обязательств организации  
На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 30.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	709	709
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 418	9 418
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 418	9 418
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	99 515	99 515
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	75 970	75 970
6	дебиторская задолженность	23 544	23 544
7	Прочее	5 233	5 233
8	Итого активов	114 875	114 875
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(5 801)	(5 801)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(4 645)	(4 645)
11	кредиторская задолженность	(1 156)	(1 156)
12	Прочее	(7 356)	(7 356)
13	Итого обязательств	(13 156)	(13 156)
14	Чистая балансовая позиция	101 719	101 719

**Географический анализ финансовых активов и обязательств организации  
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 30.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	590	590
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 277	8 277
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 277	8 277
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	105 028	105 028
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	84 561	84 561
6	дебиторская задолженность	20 466	20 466
7	Прочее	9 566	9 566
8	Итого активов	123 461	123 461
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(4 138)	(4 138)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(3 500)	(3 500)
11	кредиторская задолженность	(639)	(639)
12	Прочее	(10 150)	(10 150)
13	Итого обязательств	(14 288)	(14 288)
14	Чистая балансовая позиция	109 173	109 173

**Примечание 30. Управление рисками**

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

**На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 30.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 156	4 645	5 801
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	4 645	4 645
3	обязательства по аренде	-	4 645	4 645
4	кредиторская задолженность, в том числе:	1 156	-	1 156
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	95	-	95
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	113	-	113
7	кредиторская задолженность перед депозитариями	439	-	439
8	прочее	509	-	509
9	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 156</b>	<b>4 645</b>	<b>5 801</b>

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

**На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 30.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	639	3 500	4 138
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	3 500	3 500
3	обязательства по аренде	-	3 500	3 500
4	кредиторская задолженность, в том числе:	639	-	639
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	90	-	90
6	кредиторская задолженность перед депозитариями	319	-	319
7	прочее	229	-	229
8	<b>Итого обязательств</b>	<b>639</b>	<b>3 500</b>	<b>4 138</b>

### Примечание 30. Управление рисками

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 30.6

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	630	-	-	630
2	расчетные счета	630	-	-	630
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	9 418	9 418
4	долговые ценные бумаги	-	-	9 418	9 418
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	75 970	23 544	-	99 515
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	75 970	-	-	75 970
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	75 970	-	-	75 970
8	дебиторская задолженность, в том числе:	-	23 544	-	23 544
9	дебиторская задолженность клиентов	-	23 544	-	23 544
10	Итого активов	76 601	23 544	9 418	109 563
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(5 801)	-	-	(5 801)
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(4 645)	-	-	(4 645)
13	обязательства по аренде	(4 645)	-	-	(4 645)
14	кредиторская задолженность, в том числе:	(1 156)	-	-	(1 156)

15	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(95)	-	-	(95)
16	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(113)	-	-	(113)
17	кредиторская задолженность перед депозитариями	(439)	-	-	(439)
18	прочее	(509)	-	-	(509)
19	Итого обязательств	(5 801)	-	-	(5 801)
20	Итого разрыв ликвидности	70 800	23 544	9 418	103 762

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

**На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 30.6

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	500	-	-	500
2	расчетные счета	500	-	-	500
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	8 277	8 277
4	долговые ценные бумаги	-	-	8 277	8 277
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 627	20 466	74 000	105 093
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	10 627	-	74 000	84 627

7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 627	-	74 000	84 627
8	дебиторская задолженность, в том числе:	-	20 466	-	20 466
9	дебиторская задолженность клиентов	-	20 466	-	20 466
10	Итого активов	11 127	20 466	82 277	113 871
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(4 138)	-	-	(4 138)
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(3 500)	-	-	(3 500)
13	обязательства по аренде	(3 500)	-	-	(3 500)
14	кредиторская задолженность, в том числе:	(639)	-	-	(639)
15	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(90)	-	-	(90)
16	кредиторская задолженность перед депозитариями	(319)	-	-	(319)
17	прочее	(229)	-	-	(229)
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	(10 150)	-	(10 150)
19	Итого обязательств	(4 138)	(10 150)	-	(14 288)
20	Итого разрыв ликвидности	6 989	10 316	82 277	99 582

### Примечание 30. Управление рисками

#### Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют На 31 декабря 2025 г.

Таблица 30.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	716	716
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 418	9 418
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 418	9 418
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	99 515	99 515
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	75 970	75 970
6	дебиторская задолженность	23 544	23 544
7	Прочее	5 233	5 233
8	Итого активов	114 881	114 881
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(5 801)	(5 801)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(4 645)	(4 645)
11	кредиторская задолженность	(1 156)	(1 156)
12	Прочее	(7 356)	(7 356)
13	Итого обязательств	(13 156)	(13 156)
14	Чистая балансовая позиция	101 725	101 725

**Обзор финансовых активов и обязательств оператора в разрезе основных валют**  
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 30.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	500	500
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 277	8 277
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 277	8 277
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	105 028	105 028
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	84 561	84 561
6	дебиторская задолженность	20 466	20 466
7	Прочее	9 566	9 566
8	Итого активов	123 371	123 371
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(4 138)	(4 138)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(3 500)	(3 500)
11	кредиторская задолженность	(639)	(639)
12	Прочее	(10 150)	(10 150)
13	Итого обязательств	(14 288)	(14 288)
14	Чистая балансовая позиция	109 083	109 083

**Примечание 31. Условные обязательства**

**Условные обязательства и активы**

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	Отсутствуют
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	Отсутствуют

**Примечание 32. Справедливая стоимость**

**Уровни в иерархии справедливой стоимости  
На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	9 418	9 418
2	финансовые активы, в том числе:	9 418	9 418
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 418	9 418
4	порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 418	9 418
5	долговые ценные бумаги	9 418	9 418

**Уровни в иерархии справедливой стоимости  
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	8 277	8 277
2	финансовые активы, в том числе:	8 277	8 277
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 277	8 277
4	порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 277	8 277
5	долговые ценные бумаги	8 277	8 277

**Примечание 32. Справедливая стоимость**

**Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости  
На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 32.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	76 745	43 012	119 758
2	денежные средства, в том числе:	710	-	710
3	денежные средства в кассе	79	-	79
4	расчетные счета	631	-	631
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	76 036	43 012	119 048
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	76 036	-	76 036
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	76 029	-	76 029
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	6	-	6
9	дебиторская задолженность, в том числе:	-	43 012	43 012
10	дебиторская задолженность клиентов	-	42 933	42 933
11	прочее	-	80	80

**Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости  
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 32.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	
1	2	3	4
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	120 839	120 839
2	денежные средства, в том числе:	591	591
3	денежные средства в кассе	90	90
4	расчетные счета	501	501
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	120 249	120 249
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	84 632	84 632
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	84 627	84 627
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	6	6
9	дебиторская задолженность, в том числе:	35 616	35 616
10	дебиторская задолженность клиентов	35 594	35 594
11	прочее	23	23

**Примечание 33. Операции со связанными сторонами**

**Остатки по операциям со связанными сторонами  
На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 33.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	975	975
2	Текстовое пояснение	<p>В ходе обычной деятельности Общество проводит операции с ключевым управленческим персоналом. Эти операции в 2025 и 2024 году включали выплату заработной платы и сумму обязательств по оплате отпуска. В 2025 и 2024 гг. Общество не получало гарантий от связанных сторон и не выдавало гарантии в пользу связанных сторон.</p>	

**Остатки по операциям со связанными сторонами  
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 33.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 291	2 291
2	займы выданные и прочие размещенные средства	2 291	2 291

**Примечание 33. Операции со связанными сторонами**

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.**

Таблица 33.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(9 288)	(9 288)

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.**

Таблица 33.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(7 716)	(7 716)
2	Прочие расходы	(16)	(16)

**Примечание 33. Операции со связанными сторонами**

**Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Таблица 33.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	9 288	7 716
2	Итого	9 288	7 716
3	Текстовое пояснение	Размер краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу в 2025 г. составил 9 288 тыс. руб., в том числе страховых взносов в сумме 1 171 тыс. руб., резервы - 975 тыс.руб.. Долгосрочных и иных вознаграждений нет. Размер краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу в 2024 г. составил 7 716 тыс. руб., в том числе страховых взносов в сумме 1 002 тыс. руб. Долгосрочных и иных вознаграждений нет.	

**Примечание 34. События после окончания отчетного периода**

**События после окончания отчетного периода**

Таблица 34.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Обществом отражены корректирующие события после отчетной даты, которые повлияли на финансовый результат. Скорректированы расходы связанные с обеспечением деятельности и доходы от оказания услуг
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Расходы связанные с обеспечением деятельности (стоимость аудиторских услуг) увеличены на 15 тыс. руб. Доходы от оказания услуг уменьшены по: Регистраторской деятельности на 1 тыс. руб, Спецдепозитарной деятельности на 4 тыс. руб. Общее влияние на финансовый результат составило 10 тыс. руб.

Генеральный директор

(должность)

Вергун Е.В.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

17

Февраль

