

Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
некредитной финансовой организации
Акционерного общества
Арована Капитал
за 2025 год
Март 2026 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
некредитной финансовой организации
Акционерного общества
Арована Капитал**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некредитной финансовой организации Акционерного общества Арована Капитал за 2025 год:	
Обобщенный бухгалтерский баланс организации	5
Обобщенный отчет о финансовых результатах организации	7
Приложения к обобщенному бухгалтерскому балансу и обобщенному отчету о финансовых результатах:	
Обобщенный отчет об изменениях собственного капитала организации	10
Обобщенный отчет о движении денежных средств организации	12
Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации	15

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Совету директоров
Акционерного общества Арована Капитал

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, состоящая из:

- ▶ обобщенного бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 г.;
- ▶ обобщенного отчета о финансовых результатах организации за 2025 год;
- ▶ приложений к обобщенному бухгалтерскому балансу и обобщенному отчету о финансовых результатах:
 - ▶ обобщенного отчета об изменениях капитала организации за 2025 год;
 - ▶ обобщенного отчета о движении денежных средств организации за 2025 год;
 - ▶ примечаний в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, включая основные положения учетной политики,

составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации Акционерного общества Арована Капитал («Общество») за 2025 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 3 «Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 31 марта 2026 г. Данное заключение также включает:

- ▶ сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 3 «Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Зайчикова Евгения Владимировна,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит»
на основании доверенности от 19 января 2026 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906101351)

31 марта 2026 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» (до 14 января 2026 г. Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги») Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество Арована Капитал
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 марта 2006 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1067746393780.
Местонахождение: 123112, Россия, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 10.

Приложение 1
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года № 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
4528657500	94102445	1067746393780	7703585780

Обобщенный бухгалтерский баланс организации

на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество Арована Капитал (АО Арована Капитал)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 10

(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 <u>31</u> декабря <u>20<u>25</u></u> г.	На <u>31</u> декабря <u>20<u>24</u></u> г.
			4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	338 911	3 721 609
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		149 633	189 427
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	149 633	189 427
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		15 000	25 775
5	долевые инструменты	7	15 000	25 775
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		4 982 759	1 861 526
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	4 570 506	341 557

8	займы выданные и прочие размещенные средства	9	5 380	1 034 095
9	дебиторская задолженность	10	406 873	485 874
10	Инвестиции в дочерние организации	11	6 450 905	6 450 905
11	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	12	525 092	457 024
12	Основные средства и капитальные вложения в них	13	382 845	379 412
13	Требования по текущему налогу на прибыль	32	48 261	49 195
14	Отложенные налоговые активы	32	2 500 000	2 500 000
15	Прочие активы	14	159 199	141 783
16	Итого активов		15 552 605	15 776 656
Раздел II. Обязательства				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		568 574	657 592
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	15	447 546	544 988
19	кредиторская задолженность	16	121 028	112 604
20	Обязательство по текущему налогу на прибыль	32	478	2 732
21	Резервы - оценочные обязательства	17	600	600
22	Прочие обязательства	18	170 339	604 042
23	Итого обязательств		739 991	1 264 966
Раздел III. Капитал				
24	Уставный капитал	19	19 997 011	19 997 011
25	Резервный капитал		273 852	273 852
26	Резервы		-	(19 237)
27	Нераспределенная прибыль		(5 458 249)	(5 739 936)
28	Итого капитала		14 812 614	14 511 690
29	Итого капитала и обязательств		15 552 605	15 776 656

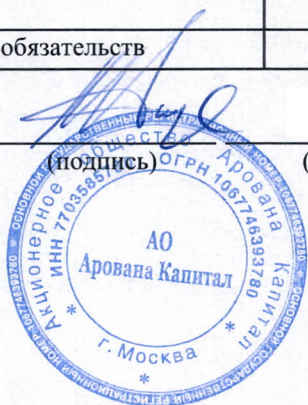
Генеральный директор

(должность)

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

30 марта 2026 г.



Приложение 2

к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года № 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
45286575000	94102445	1067746393780	7703585780

Обобщенный отчет о финансовых результатах организации

за год 2025 г.

Акционерное общество Арована Капитал (АО Арована Капитал)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 10

(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 _____ год	За _____ год
			20 <u>25</u> г.	20 <u>24</u> г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		1 356 077	19 672 492
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	20	(7 966)	927 898
3	процентные доходы	21	716 501	13 854 205

4	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях		584 783	264 632
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22	61	-
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		37 772	39 475
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		32 228	(1 198 635)
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	23	(7 302)	(17 341)
9	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	24	-	5 802 258
10	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	25	436 756	567 401
11	Расходы на персонал	26	(406 474)	(952 519)
12	Прямые операционные расходы	27	(266 778)	(245 622)
13	Процентные расходы	28	(82 172)	(12 782 013)
14	Общие и административные расходы	29	(709 983)	(825 130)
15	Прочие доходы	30	48 882	62 225
16	Прочие расходы	30	(71 592)	(270 105)

17	Прибыль (убыток) до налогообложения	32	304 716	5 226 729
18	Налог на прибыль, в том числе:		(5 438)	(632 079)
19	текущий налог на прибыль	32	(5 438)	(632 079)
20	Прибыль (убыток) после налогообложения		299 278	4 594 650
Раздел II. Прочий совокупный доход				
21	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:		19 237	5 830
22	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		19 237	5 830
23	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 237	5 830
24	Итого прочего совокупного дохода (расхода)		19 237	5 830
25	Итого совокупного дохода (расхода)		318 515	4 600 480

Генеральный директор

(должность)

30 марта 2026 г.



(подпись)

(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		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	94102445	1067746393780	7703585780

Обобщенный отчет об изменениях капитала организации

за год 2025 г.

Акционерное общество Арована Капитал (АО Арована Капитал)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 10

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420004

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев) (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Уставный капитал	Резервный капитал	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
				резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	итого резервов			
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Остаток на 31 декабря 2023 г.	19 997 011	273 852	(25 067)	(25 067)	(10 334 586)	9 911 210	
2	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный	19 997 011	273 852	(25 067)	(25 067)	(10 334 586)	9 911 210	

3	Остаток на 31 декабря 2023 г.	19 997 011	273 852	(25 067)	(25 067)	(10 334 586)	9 911 210
4	Прибыль (убыток) после налогообложения					4 594 650	4 594 650
5	Прочий совокупный доход (расход) за соответствующий отчетному периоду период предыдущего года, в том числе:				5 830		5 830
6	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка				5 830		5 830
7	Остаток на 31 декабря 2024 г.	19 997 011	273 852	(19 237)	(19 237)	(5 739 936)	14 511 690
8	Остаток на 31 декабря 2024 г.	19 997 011	273 852	(19 237)	(19 237)	(5 739 936)	14 511 690
9	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный	19 997 011	273 852	(19 237)	(19 237)	(5 739 936)	14 511 690
10	Остаток 31 декабря 2024 г.	19 997 011	273 852	(19 237)	(19 237)	(5 739 936)	14 511 690
11	Прибыль (убыток) после налогообложения					299 278	299 278
12	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:				19 237		19 237
13	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка				19 237		19 237
14	Прочее					(17 591)	(17 591)
15	Остаток на 31 декабря 2025 г.	19 997 011	273 852			(5 458 249)	14 812 614



Генеральный директор

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

30 марта 2026 г.

Приложение 4
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года № 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 и по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
452865750 00	94102445	1067746393780	7703585780

Обобщенный отчет о движении денежных средств организации

за год 2025 г.

Акционерное общество Арована Капитал (АО Арована Капитал)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 10

(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	За год	За год
			<u>20 25</u> г.	<u>20 24</u> г.
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		194 714	273 172 157
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		(63 836)	(252 198 568)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		668 177	583 487

4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(889 091)	(828 683)
5	Проценты полученные		796 595	15 259 481
6	Проценты уплаченные		(82 139)	(13 162 877)
7	Поступления дивидендов (распределенной прибыли)		500 000	-
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(839 825)	(611 981)
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(6 593)	(212 367)
10	Уплаченный налог на прибыль		(5 226)	(689 298)
11	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(61 626)	4 525
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		211 150	21 315 876
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(137 675)	(36 392)
14	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(103 849)	(48 846)
15	Поступления от продажи акций и долей дочерних и ассоциированных организаций, совместных предприятий		-	5 860 623
16	Платежи в связи с вложениями в акции и доли дочерних и ассоциированных организаций, совместных предприятий		-	(6 450 905)
17	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 073 791	250 838 076
18	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(939 000)
19	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		832 267	249 223 556
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
20	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(207 377)	(267 755 786)
21	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(207 377)	(309 493)
22	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(207 377)	(267 755 786)
23	Сальдо денежных потоков за отчетный период		836 040	2 783 646

24	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(4 793)	(18 596)
25	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	4 064 437	1 299 386
26	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	4 895 684	4 064 437

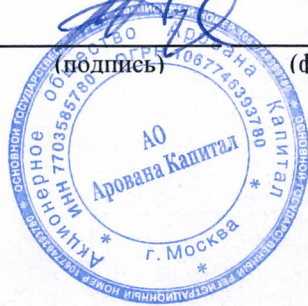
Генеральный директор

(должность)

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

30 марта 2026 г.



Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	045-11466-010000, 31.07.2008; 045-11463-100000, 31.07.2008; J1024-00107-00/005833561, 27.05.2016
2	МСФО (IAS) 1	Деятельность, осуществляемая организацией	Дилерская деятельность, Брокерская деятельность, деятельность по технической защите конфиденциальной информации
3	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма организации	Акционерное Общество
4	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Место нахождения организации	123112, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 10
5	МСФО (IAS) 1	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	Фактическая численность работников на 31.12.2024 года составляет 205 человек. Фактическая численность работников на 31.12.2025 года составляет 161 человек

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты</p> <p>Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результатов</p>	<p>АО Арована Капитал обладает лицензиями на осуществление брокерской и дилерской деятельности. В процессе своей деятельности Общество подвергается влиянию внешних и внутренних факторов, что влечет за собой возникновение различных рисков. Риски, которые могут существенно повлиять на операционную деятельность, активы, ликвидность, инвестиционную деятельность Общества, определяются спецификой отрасли и деятельности Общества, политической и экономической ситуацией в стране.</p> <p>В 2025 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничения резидентов характера, включающие в том числе запрет в отношении резидентами иностранной валюты на свои нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. По данным Росстата, инфляция в России по итогам 2025 года составила 5,59%. На фоне замедления инфляции ключевая ставка в 2025 году снизилась с 21% до 16% годовых, но пока остается на высоком уровне. Руководство Общества продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро - и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.</p>

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества была подготовлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не раскрывается информация, перечисленная в решении Совета директоров Банка России об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России от 09 декабря 2025 г., а именно следующая информация, содержащаяся в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не включена в обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ информация о структуре и составе акционеров (участников), должностных лицах некредитной финансовой организации. <p>Не раскрыто наименование прямой материнской организации и дочерних предприятий.</p> <p>В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Общество: Не публикует проаудированную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2025 год.</p>
2	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	не применимо
3	МСФО (IAS) 1	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	не применимо

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	При подготовке настоящей обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не осуществляло ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного периода в связи с исправлением ошибок или ретроспективным применением новых положений учетной политики.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 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	Подготовка обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями РПБУ и отдельных Отраслевых стандартов бухгалтерского учета обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. При этом фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. В процессе применения учетной политики Общества руководство формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Например, руководство формирует суждения при решении следующих вопросов: в какой момент времени практически все значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовые активы передаются другим организациям; обуславливают ли договорные условия по финансовому активу возникновение на определенных даты денежных потоков, которые являются исключительно выплатой основной суммы и процентов по невыплаченной части основной суммы.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	В процессе применения учетной политики Общества руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в обобщенной годовой бухгалтерской финансовой отчетности. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Далее представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики. 1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки На дату первоначального признания, на конец каждого квартала и на дату прекращения признания для следующих видов финансовых активов Общество оценивает и

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>формирует/корректирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9: "Финансовые инструменты": денежные средства, инвестиции в долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости; средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах; займы выданные и прочие размещенные средства; дебиторская задолженность и прочие активы. 2. Проверка на обесценение основных средств, нематериальных активов и инвестиции в дочернее предприятие. В случае выявления признаков обесценения, Общество проводит проверку на обесценение объектов основных средств, нематериальных активов и инвестиции в дочернее предприятие. Для выявления признаков обесценения используются внешние и внутренние источники информации. Для определения возмещаемой стоимости инвестиции в дочернее предприятие используется метод дисконтированных денежных потоков в рамках доходного подхода. 3. Оценка справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости активов Общество использует один или несколько методов оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости: рыночный, затратный или доходный подход. Если для оценки справедливой стоимости используется несколько методов оценки, то результаты (т.е. соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться с учетом обоснованности диапазона значений, определяемых данными результатами. Оценка справедливой стоимости это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно отражает справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах. Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно. 4. Аренда - оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. На дату начала аренды Общество в качестве арендатора оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые не осуществлены на эту дату, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором - это ставка процента, по которой Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. 5. Оценка возмещаемости отложенных налоговых активов (ОНА). При определении суммы ОНА, которые могут быть отражены в обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство Общества оценивает вероятность использования всей суммы ОНА. Использование ОНА зависит от налогооблагаемой прибыли, которая будет получена в периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Общество анализирует выполнение следующих условий: - имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; - прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>В зависимости от категории оценки финансовые активы и обязательства Общества отражаются по: - Справедливой стоимости; - Амортизированной стоимости. Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходящая цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". В зависимости от наличия и доступности наблюдаемых рыночных операций или рыночной информация по активам и обязательствам, цена на идентичный актив или обязательство на рынке, Общество оценивает справедливую стоимость, используя такой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Общество использует три наиболее широко используемые метода оценки - рыночный подход, затратный подход и доходный подход. Если для оценки справедливой стоимости используется несколько методов оценки, то результаты (т.е. соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться с учетом обособности диапазона значений, определяемых данными результатами. Общество использует иерархию справедливой стоимости, которая отдает наибольший приоритетотируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1), а наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3). Исходные данные Уровня 1 - этоотируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Общество может получить доступ на дату оценки. Исходные данные Уровня 2 - это исходные данные, которые не являютсяотируемыми ценами, относимыми к Уровню 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Исходные данные Уровня 3 - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны; таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается невысокая (если наблюдается вообще) рыночная активность по операциям с активом или обязательством на дату оценки. Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске. Амортизированная стоимость - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является российский рубль. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации ежедневно. Общество учитывает долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится.
5	МСФО (IAS) 1	Допущение о непрерывности деятельности организации	Обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения, что Общество действует и будет действовать по крайней мере в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, но не ограничивается этим сроком. У руководства и акционеров Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов деятельности Общества. По состоянию на 31 декабря 2025 года размер чистых активов Общества составляет сумму 14 812 614 тыс. рублей (2024 год 14 511 690 тыс. рублей), а величина уставного капитала Общества составляет сумму 19 997 011 тыс. рублей (2024 год 19 997 011 тыс. рублей), то есть стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала по окончании финансового года. В настоящий момент руководством принимаются меры, которые, как ожидается, позволят Обществу получить прибыль и увеличить чистые активы Общества в будущем, в частности планируется развитие новых направлений деятельности. Так как совокупные активы Общества существенно превышают совокупные обязательства, и Общество своевременно выполняет все свои обязательства перед кредиторами, риск негативных последствий в связи с превышением уставного капитала над чистыми активами Обществом оценивается как низкий. Проведя анализ текущего состояния и будущих финансовых потоков Общество пришло к выводу, что продолжит вести свою деятельность непрерывно в обозримом будущем
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество не применяет МСФО (IAS) 29 ввиду отсутствия активов и обязательств, приобретенных до 2003 года и учитываемых по цене приобретения
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Общество не вносило изменений в учетную политику за период с 1 января 2025 г. по дату настоящей обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности.
8	МСФО (IAS) 8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что	Международные стандарты финансовой отчетности используются в качестве концептуальной основы для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета. В связи с этим для оценки ожидаемого влияния новых стандартов на отчетность Общество анализирует выпущенные, но не вступившие в силу МСФО. Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены на дату публикации обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, но не обязательны к

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
		<p>такое влияние не может быть обособленно оценено</p>	<p>применению и досрочно не были применены Обществом в обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.</p> <p>Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 01.01.2026:</p> <ul style="list-style-type: none"> - "Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО - том 11"; - поправки к МСФО (IAS) 7 - "Учет по первоначальной стоимости"; - поправки к МСФО (IFRS) 9 - "Прекращение признания обязательств по аренде"; - поправки к МСФО (IFRS) 10 - "Определение «агента де-факто»"; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - "Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки"; - поправки к МСФО (IFRS) 7 - "Прибыль или убыток при прекращении признания"; - поправки к МСФО (IFRS) 1 - "Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО"; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - "Введение"; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - "Раскрытие информации о кредитном риске"; - поправки к МСФО (IFRS) 9 - "Цена сделки". <p>Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 01.01.2027:</p> <ul style="list-style-type: none"> - МСФО (IFRS) 18 "Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности"; - МСФО (IFRS) 19 "Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации". <p>Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Общество, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Общество находится в процессе анализа влияния на свою обобщенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18, который заменит МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности". МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги: <ul style="list-style-type: none"> - операционная прибыль или убыток; - прибыль или убыток до учета финансовой деятельности и налога на прибыль. 2. О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>3. О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.</p> <p>Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.</p> <p>МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.</p> <p>В 2025 году Общество досрочно не применяло МСФО (IFRS) 18</p>
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные и приравненные к ним средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Общество включает в состав денежных и приравненных к ним средств наличные денежные средства, остатки на банковских счетах, остатки на бирже и депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее.</p>
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, отражаются, когда Общество предоставляет денежные средства банкам-контрагентам. Средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Средства, размещенные Обществом в кредитных организациях и банках-нерезидентах, представлены сделками обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами и средствами в клиринговых организациях.</p>
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Общество признает финансовый актив тогда и только тогда, когда Общество становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Для целей последующего учета Общество классифицирует долговые финансовые активы в следующие категории: - финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Вышеуказанная классификация производится на основании двух факторов: - бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. На основании вышеуказанного порядка классификации долговые финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если они не оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то есть данная категория представляет собой остаточную категорию. Долговые финансовые активы,</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>приобретенные/выданные/размещенные главным образом с целью уступки требования/продажи, в ближайшем будущем оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости без учета затрат, связанных с приобретением. Затраты, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, списываются на расходы в момент возникновения. При первоначальном признании долгового финансового актива Общество может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить (учетное несоответствие), которая уменьшит непоследовательность подходов к оценке или признанию (активов или обязательств либо иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков. Долевые финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании и после даты первоначального признания, за исключением случаев, когда при первоначальном признании сделан выбор учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Производные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. На дату заключения договора признаются требования и обязательства по уплате премии и прочих первоначальных платежей, а также справедливая стоимость производного финансового инструмента, в случае, если она отлична от нуля. В дальнейшем Общество отражает финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Общество оценивает долговые финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: - финансовые активы приобретены/выданы/размещены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем уступки требования/продажи, и - условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании Общество отражает долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке), при этом несущественные затраты по сделке не увеличивают справедливую стоимость финансового актива, а списываются на расходы в момент возникновения. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости, при этом переоценка и обесценение отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, относятся в отчет о прибылях и убытках.</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Проценты, рассчитываемые по линейному методу или методу эффективной процентной ставки, отражаются в составе прибыли или убытка. По некоторым долевым финансовым активам, которые иначе были бы классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество может принять не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости таких финансовых активов в составе прочего совокупного дохода. Данные инвестиции в долевым инструментах не должны быть предназначенными для торговли, а также не должны быть условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса, в отношении которой применяется МСФО (IFRS) 3. Доходы или расходы по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Дивиденды по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются в составе прибыли или убытка, когда установлено право организации на получение выплаты и, если только не очевидно, что дивиденд представляет собой возмещение части первоначальной стоимости инвестиции. При прекращении признания данных ценных бумаг накопленная переоценка не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.</p> <p>Общество оценивает долговые финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовые активы приобретены/выданы/размещены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и - условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затраг по сделке), при этом несущественные затраты по сделке не увеличивают справедливую стоимость финансового актива, а списываются на расходы в момент возникновения. Впоследствии финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость определяется с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Доходы и расходы по данным финансовым активам отражаются в составе прибыли или убытка.</p>
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	<p>Дочерними являются предприятия, которые находятся под контролем Общества в соответствии с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность". Операции под общим контролем учитываются в соответствии с условиями договора и общими требованиями Отраслевых стандартов к такому виду операций. Предприятия классифицируются в качестве ассоциированных Общества в соответствии с МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия" и отражаются в обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по стоимости приобретения, а в случае выявления факторов тестируются на обесценение. В случае выявления обесценения, в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", формируется резерв.</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие финансовые активы, в том числе дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками, расчетам с акционерами, первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Прочие нефинансовые активы признаются по первоначальной стоимости и впоследствии тестируются на обесценение.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовое обязательство в своем бухгалтерском балансе тогда и только тогда, когда оно становится стороной договорных положений по инструменту. При первоначальном признании и последующем учете Общество оценивает финансовые обязательства, классифицированные Обществом по собственному усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, по справедливой стоимости, доходы или расходы отражаются через прибыль или убыток. При этом изменения собственного кредитного риска по такому обязательству отражаются в составе прочего совокупного дохода. Производные финансовые обязательства отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. На дату заключения договора признаются требования и обязательства по уплате премии и прочих первоначальных платежей, а также справедливая стоимость производного финансового инструмента, в случае, если она отлична от нуля.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество отражает финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансовых обязательств. Впоследствии Общество оценивает такие обязательства по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в бухгалтерском балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридически закрепленное право произвести взаимозачет и намерение реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: - в ходе обычной деятельности; - в случае неисполнения обязательства; и - в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов. Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в бухгалтерском балансе в полной сумме.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов,	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций.

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
		признанных инструментами хеджирования)	
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	У Общества отсутствует инвестиционное имущество.
23	МСФО (IAS) 40	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	У Общества отсутствует инвестиционное имущество.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом	У Общества отсутствует инвестиционное имущество.

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
		проведения оценки сопоставимых объектов оценки	
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования когорных существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства. Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
26	МСФО (IAS) 16	Способ переноса стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	При последующей оценке основных средств Общество использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка для основных средств, относящихся к группе здания осуществляется 1 раз в три года. Все остальные виды основных средств тестируются на обесценение не реже одного раза в год и при наступлении событий существенно влияющих на оценку их стоимости.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным способом с учетом ликвидационной стоимости в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. В случае если ликвидационная стоимость актива не превышает установленный уровень существенности, Общество не использует в расчете амортизационной величины расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять эксплуатацию этого объекта в соответствии с намерениями руководства Общества. Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или с даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.
28	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Установление срока полезного использования объекта основных средств производится Обществом исходя из: - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта,

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
<p>возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года, а также в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств. Общество устанавливает следующие сроки полезного использования для имеющихся групп основных средств: - Здания - до 150 лет (в зависимости от типа) - Машин и оборудование - 2 года, 5 лет (в зависимости от типа) - Производственные и хозяйственный инвентарь - 7 лет - Линии Связи - 5 лет - Системы вентиляции, пожаротушения - 5 лет - Транспортные средства - 5 лет - Сооружения и передаточные устройств - 5 лет - Незавершенное строительство - до 150 лет (в зависимости от типа) - Другие виды основных средств - 5 лет</p>			
<p>Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов</p>			
29	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен принести Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальные активы включаются в себя базы данных и программное обеспечение, товарные знаки, прочие нематериальные активы.
30	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Единицей учета является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также Общество может признавать сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности. Приобретенные нематериальные активы с определенным сроком

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
31	МСФО (IAS) 1	Способ переноса стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	<p>полезного использования отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>При последующей оценке нематериальных активов Общество применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).</p>
32	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования</p>
33	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в соответствующих активах. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: срока действия прав Общества над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получить экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года. Изменения применяются переспективно. Общество устанавливает следующие сроки полезного использования для имеющихся групп нематериальных активов: - Базы данных и программное обеспечение - от 2 до 25 лет; - Товарные знаки - согласно регистрации/договору; - Прочие нематериальные активы - согласно договору/ожидаемому сроку; - Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования - 5 лет. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования прекращается на</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
34	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.</p> <p>Стоимость НМА, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание. Под фактическими расходами подразумеваются материальные расходы, затраты на оплату труда, на услуги сторонних организаций, стоимость патентных пошлин и др.</p>
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
35	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	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	<p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения, ранее признанных Обществом указанным обязательством, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний календарный день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Ожидаемые затраты на стимулирующие выплаты признаются в случае, если: - у Общества есть существующее юридическое либо обусловленное сложившейся практикой обязательство произвести такие выплаты в результате прошлых событий; - величина обязательств может быть надежно определена. Оценка обязательств по стимулирующим выплатам основывается на требованиях действующих положений о премировании и прочих внутренних документах Общества и утверждается распоряжительными документами руководства Общества. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. При неаккапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства по оплате страховых взносов (СФР), которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества.</p> <p>У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.</p>
36	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
37	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.
38	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды			
		Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Учет аренды у арендатора на дату начала аренды. Общество признает обязательства по аренде в бухгалтерском балансе в сумме приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не получены на дату начала аренды, а также активы в форме права пользования в сумме, равной сумме первоначальной оценки обязательства по аренде. Арендные платежи, выплаченные до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей, а также первоначальные прямые затраты, понесенных арендатором, и затраты, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, включаются в стоимость актива в форме права пользования на дату начала аренды. При расчете приведенной стоимости арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка привлечения дополнительных заемных средств Обществом. Активы в форме права пользования учитываются как основные средства и оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. После даты начала аренды Общество признает в отчете о финансовых результатах процентные расходы по обязательству по аренде, а также расходы от амортизации актива в форме права пользования и убытков от его обесценения. В отношении аренды активов с низкой стоимостью (активов стоимостью ниже 300 000 рублей) и краткосрочной аренды (аренды со сроком не более 12 месяцев) Общество применяет упрощение и отражает платежи по таким договорам аренды равномерно в составе расходов в течение срока аренды. Полученный до договора аренды актив не отражается на балансе Общества. Учет финансовых аренды у арендодателя Обществом отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Процентный доход исчисляется на основе
39	МСФО (IAS) 16		

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
40	МСФО (IAS) 16	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	Общество определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен. Общество применяет упрощение по учету договоров аренды в качестве краткосрочной аренды для всех групп базовых активов, если срок аренды составляет менее 1 года. Общество учитывает договоры аренды (отдельные компоненты договора аренды) в качестве аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, в том случае, если стоимость нового базового актива не превышает 300 тысяч рублей. Общество не признает договор аренды в качестве аренды объектов с низкой стоимостью в том случае, если базовый актив будет в дальнейшем передан в субаренду. При краткосрочной аренде или аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, арендные платежи признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды.
41	МСФО (IAS) 16	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
42	МСФО (IAS) 16	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Основание: МСФО 16 и разъяснения ЦБ РФ
43	МСФО (IAS) 16	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, включают платежи, основанные на результатах деятельности (например, процент продаж) или на использовании базового актива (например, количество часов использования, объем произведенной продукции), и не включаются в арендные платежи. Общество отделяет прочие платежи (компоненты, не являющиеся арендой) от компонентов аренды и учитывает их как доходы/расходы, связанные с обеспечением деятельности, в соответствии с разделом V "Учет доходов и расходов". Прочие платежи, предусмотренные договором, но не являющиеся арендными платежами ("компоненты, не являющиеся арендой"): - плата за содержание здания; - платежи за коммунальные услуги; - платежи за эксплуатационные услуги; - платежи за иные услуги, не являющиеся арендными платежами.
Раздел X. Критерии признания, база учета других объектов бухгалтерского учета			
44	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих	Общество признает объекты в качестве активов, предназначенных для продажи на основе своего профессионального суждения, и с учетом выполнения условий признания активов, предназначенных для продажи. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
45	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	групп), классифицированных как предназначенные для продажи	первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. Активы, предназначенные для продажи, не подлежат оценке на конец каждого отчетного года. Активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.
		Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	При первоначальном признании Общество оценивает запасы в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. После первоначального признания Общество оценивает запасы по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. При списании Общество оценивает запасы по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых однородных единиц, за исключением материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств, Общество оценивает их по методу ФИФО ("первым поступил - первым вышел"). При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретенных.
46	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество признает резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Обществу потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Резерв - оценочное обязательство представляет собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующих обязательств. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующей обязанности, представляет собой сумму, которую Обществу было бы разумно заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Общество пересматривает оценочные обязательства - резервы ежеквартально не позднее последнего календарного дня каждого квартала. При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчете приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства Общество учитывает следующие особенности: если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства меньше одного года и результаты дисконтирования несущественный, то дисконтирование не применяется; ставка дисконтирования является ставкой до учета налогообложения и отражает текущее представление рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства; ставка дисконтирования не учитывает риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Общество создает резервы - оценочные обязательства по незаконченным судебным делам и по налоговым претензиям, а также резервы на случай чрезвычайных расходов и прочим обязательствам некредитного характера.

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
47	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность - задолженность Общества перед контрагентами, персоналом Общества. Кредиторская задолженность возникает в результате поставки товаров/оказании услуг Общества в момент признания расходов по приобретению товаров/услуг. При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к данной кредиторской задолженности. Общество классифицирует кредиторскую задолженность как финансовые обязательства, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. У Общества нет просроченной кредиторской задолженности. В случае появления неустраиваемой кредиторской задолженности Общество может принять решение о ее списании по истечению трехлетнего срока по результатам инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками, прочими дебиторами и кредиторами и на основании условий договора. Общество прекращает признание кредиторской задолженности в бухгалтерском учете тогда и только тогда, когда она погашена, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.
48	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала, признается эмиссионным доходом.
49	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	В случае выкупа Обществом собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности как уменьшение собственных средств.
50	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал Общества формируется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
51	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, действующего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в составе строки Отчета о финансовых результатах "Общие и административные расходы".

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
52	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок отражения дивидендов	Возможность Общества объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления. Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если они были рекомендованы в обобщенной годовой рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску.
53	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Общество признает прочие объекты на основе профессионального суждения

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года		На 31 декабря 2024 года			
		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	Расчетные счета	337 603	(56)	337 547	3 740 500	(20 253)	3 720 247
2	Прочее	1 364	-	1 364	1 364	(2)	1 362
3	Итого	338 967	(56)	338 911	3 741 864	(20 255)	3 721 609

По состоянию на 31.12.2025 года у Общества были остатки денежных средств в трех кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: в трех кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составляла 338 967 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 3 741 864 тысячи рублей) или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2024 года: 100 процентов).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Денежные средства	338 911	3 721 609
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	4 197 522	-
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	56	20 255
4	Прочее	359 195	322 573
5	Итого	4 895 684	4 064 437

В строке "Прочее" отражены:

1. Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения.
2. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в кредитных организациях.
3. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в клиринговых организациях.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

**Выверка изменений оценочного резерва
под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2025 год**

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценываемый 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:	20 255	20 255
2	расчетные счета	20 253	20 253
3	прочее	2	2
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(20 199)	(20 199)
5	расчетные счета	(20 197)	(20 197)
6	прочее	(2)	(2)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	56	56
8	расчетные счета	56	56

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

**Выверка изменений оценочного резерва
под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2024 год**

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:	20 255	20 255
2	расчетные счета	20 253	20 253
3	прочее	2	2
4	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	20 255	20 255
5	расчетные счета	20 253	20 253
6	прочее	2	2

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	149 633	189 427
2	Итого	149 633	189 427

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	11 201	11 201
2	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	11 201	11 201
3	Долговые ценные бумаги, в том числе:	138 432	178 226
4	нефинансовых организаций	138 432	178 226
5	Итого	149 633	189 427

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

**Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный
доход: долевые инструменты**

Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	15 000	25 775
2	Итого	15 000	25 775

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 8. 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 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
		3	4	5	6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 203 337	(5 815)	4 197 522	-	-	-
2	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	352 554	(16)	352 538	321 556	(445)	321 111
3	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	20 474	(28)	20 446	20 474	(28)	20 446
4	Итого	4 576 365	(5 859)	4 570 506	342 030	(473)	341 557

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества были остатки средств в двух кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: в одной кредитной организации). Совокупная сумма этих средств составляла 4 576 365 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 342 030 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2024 года: 100 процентов). Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года отсутствуют.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2025 год

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	473	473
2	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	445	445
3	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	28	28
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	5 386	5 386
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 815	5 815
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	(429)	(429)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	5 859	5 859
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 815	5 815
9	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	16	16
10	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	28	28

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2024 год

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	473	473
2	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	445	445
3	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	28	28
4	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	473	473
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	445	445
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	28	28

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 8.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	14,5%	от 42 до 86 дней

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства
Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
		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	Средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	826	(826)	-	1 016	(1 016)	-
2	Прочие выданные займы	-	-	-	1 023 177	(693)	1 022 484
3	Прочее	5 411	(31)	5 380	11 642	(31)	11 611
4	Итого	6 237	(857)	5 380	1 035 835	(1 740)	1 034 095

На 31 декабря 2025 года у Общества имелось 3 крупнейших контрагента, сумма задолженности которых превышала пять процентов от общей суммы выданных и прочие размещенные средства "бухгалтерского баланса". На 31 декабря 2024 года у Общества имелся один крупнейший заемщик, сумма задолженности которого превышала пять процентов от общей суммы статьи "Займы выданные и прочие размещенные средства" бухгалтерского баланса. На 31.12.2025 на контрагента 1 приходится 3 048 тыс. руб. (48,87 процентов), на контрагента 2 приходится 2 363 тыс. руб. (37,89 процентов), на контрагента 3 приходится 826 тыс. руб. (13,24 процентов). На 31.12.2024 на Заемщика 1 приходится 1 023 176 тыс. руб. (99 процентов)

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам за 2025 год

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, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	5	
1	2	3	4	5	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	724	1 016	1 740	
2	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	-	1 016	1 016	
3	прочие выданные займы	693	-	693	
4	прочее	31	-	31	

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	3	4	5	Итого	
					Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
1	2	3	4	5		
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(693)	(190)	(883)		
6	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	-	(190)	(190)		
7	прочие выданные займы	(693)	-	(693)		
8	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	31	826	857		
9	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих	-	826	826		

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

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, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	4	
1	2	3	4	5	
	клиринговую деятельность				
10	прочее	31	-		31

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам за 2024 год

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, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	4	
1	2	3	4	5	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31	-	930		930

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

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, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	
2	декабря 2023 Г., в том числе: средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	-	930	930	930
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	724	86	810	810
4	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	-	86	86	86
5	прочие выданные займы	693	-	693	693
6	прочее	31	-	31	31

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

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, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			3	4	
1	2	3	4	5	
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 Г., в том числе:	724	1 016	1 740	
8	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	-	1 016	1 016	
9	прочие выданные займы	693	-	693	
10	прочее	31	-	31	

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

**Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые
по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года				На 31 декабря 2024 года		
		3	4	5	6	7	8	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Дебиторская задолженность клиентов	1 333 390	(1 257 169)	76 221	1 415 276	(1 273 657)	141 619	
2	Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	23 929	(23 929)	-	23 972	(23 972)	-	
3	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	326 210	-	326 210	338 719	-	338 719	
4	Прочее	4 442	-	4 442	5 536	-	5 536	
5	Итого	1 687 971	(1 281 098)	406 873	1 783 503	(1 297 629)	485 874	

Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов за оказание консультационных услуг в сумме 1 249 616 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 г.: 1 350 724 тысячи рублей), дебиторской задолженностью по прочим операциям в сумме 83 774 тысячи рублей (на 31 декабря 2024 г.: 64 552 тысячи рублей), без учета резерва.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам,
оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности за 2025 год**

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			3	4	
1	2	3	4	5	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г., в том числе:	60	1 297 569	1 297 629	1 297 629
2	дебиторская задолженность клиентов	60	1 273 597	1 273 657	1 273 657
3	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	23 972	23 972	23 972
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(32)	(16 499)	(16 531)	(16 531)
5	дебиторская задолженность клиентов	(32)	(16 456)	(16 488)	(16 488)
6	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	(43)	(43)	(43)

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			Оценочный резерв под ожидаемые убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5	
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 г., в том числе:	28	1 281 070	1 281 098	
8	дебиторская задолженность клиентов	28	1 257 141	1 257 169	
9	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	23 929	23 929	

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности за 2024 год

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			3	4	
1	2	3	4	5	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г., в том числе:	1 569	118 964	120 533	
2	дебиторская задолженность клиентов	1 569	95 014	96 583	
3	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	23 950	23 950	
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	10	1 177 087	1 177 097	
5	дебиторская задолженность клиентов	10	1 177 065	1 177 075	
6	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	22	22	
7	Реклассификация, в том числе:	(1 519)	1 519	-	

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			3	4	
1	2	3	4	5	
8	дебиторская задолженность клиентов	(1 519)	1 519	-	
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г., в том числе:	60	1 297 569	1 297 629	
10	дебиторская задолженность клиентов	60	1 273 597	1 273 657	
11	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	23 972	23 972	

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 11. Инвестиции в дочерние организации

Инвестиции в дочерние организации

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование дочернего предприятия	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года			Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Дочернее предприятие 1	4 460 000	4 460 000	99,99	4 460 000	4 460 000	99,99	643
2	Дочернее предприятие 2	1 990 905	1 990 905	100	1 990 905	1 990 905	100	643
3	Итого	6 450 905	6 450 905	-	6 450 905	6 450 905	-	-

Примечание 12. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно		Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	458 199	-	-	15 758	22 404	496 361	
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 076 016	14 448	3 023	17 636	22 404	1 133 527	
3	накопленная амортизация	(617 817)	(14 448)	(3 023)	(1 878)	-	(637 166)	
4	Поступление	32 473	-	-	6 088	5 816	44 377	
5	Амортизация	(83 413)	-	-	(300)	-	(83 713)	
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	407 258	-	-	21 547	28 219	457 024	
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 108 489	14 448	3 023	23 724	28 219	1 177 903	
8	накопленная амортизация	(701 231)	(14 448)	(3 023)	(2 177)	-	(720 879)	

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно		Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	407 258	-	-	21 547	28 219	457 024	
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 108 489	14 448	3 023	23 724	28 219	1 177 903	
11	накопленная амортизация	(701 231)	(14 448)	(3 023)	(2 177)	-	(720 879)	
12	Поступление	136 876	-	-	-	-	136 876	
13	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	28 219	-	-	-	(28 219)	-	
14	Амортизация	(66 446)	-	-	(2 362)	-	(68 808)	
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	505 907	-	-	19 185	-	525 092	
16	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 273 584	14 448	3 023	23 724	-	1 314 779	
17	накопленная амортизация	(767 677)	(14 448)	(3 023)	(4 539)	-	(789 687)	

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 13. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	180 704	2 986	168 313	352 003	
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 073 545	216 886	977 240	2 267 671	
3	накопленная амортизация	(892 841)	(213 900)	(808 927)	(1 915 668)	
4	Поступление	28 314	-	556 592	584 906	
5	Выбытие, в том числе:	(379)	-	(312 369)	(312 748)	
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	(127 127)	(67)	(1 281 985)	(1 409 179)	
7	накопленная амортизация	126 748	67	969 616	1 096 431	
8	Амортизация	(83 160)	(900)	(160 689)	(244 749)	

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности			Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		3	4	5		
	2	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения		6
1						
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	125 479	2 086	251 847	251 847	379 412
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	974 732	216 820	251 847	251 847	1 443 399
11	накопленная амортизация	(849 253)	(214 734)	-	-	(1 063 987)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	125 479	2 086	251 847	251 847	379 412
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	974 732	216 820	251 847	251 847	1 443 399
14	накопленная амортизация	(849 253)	(214 734)	-	-	(1 063 987)
15	Поступление	35 018	128 517	81 819	81 819	245 354
16	Выбытие, в том числе:	(6)	-	(98 923)	(98 923)	(98 929)
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	(10 754)	-	(110 681)	(110 681)	(121 435)
18	накопленная амортизация	10 748	-	11 757	11 757	22 505

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности			Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	
19	Амортизация	(73 115)	(565)	(69 312)	(142 992)	
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	87 376	130 038	165 431	382 845	
21	первоначальная (переоцененная) стоимость	998 996	345 337	222 986	1 567 319	
22	накопленная амортизация	(911 620)	(215 299)	(57 555)	(1 184 474)	

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 14. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
		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	3 492	-	3 492	3 492	-	3 492
2	Расчеты с персоналом	614	-	614	457	-	457
3	Расчеты по социальному страхованию	353	-	353	353	-	353
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	505 986	(351 246)	154 740	488 727	(351 246)	137 481
5	Итого	510 445	(351 246)	159 199	493 029	(351 246)	141 783

Анализ изменений запасов

Таблица 14.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов			Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	
1	2	3	4	5	6
1	Поступление (создание) за 2024 год	30 943	-	1 508	32 451
2	Признание в составе расходов за 2024 год	(30 943)	-	(1 508)	(32 451)
3	Поступление (создание) за 2025 год	26 184	1 965	1 108	29 257
4	Признание в составе расходов за 2025 год	(26 184)	(1 965)	(1 108)	(29 257)

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за 2025 год**

Таблица 14.3

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на начало периода (31 декабря 2024)	351 246	-	351 246
2	Резерв под обесценение на конец периода (31 декабря 2025)	351 246	-	351 246

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за 2024 год

Таблица 14.3

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на начало периода (31 декабря 2023)	351 595	-	351 595
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(349)	-	(349)
3	Резерв под обесценение на конец периода (31 декабря 2024)	351 246	-	351 246

Примечание 15. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	447 546	544 988
2	Итого	447 546	544 988

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года		На 31 декабря 2024 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	от 14.47 до 17.48	от 3-х до 5 лет	от 17.48 до 18.75	31.12.2027

Примечание 16. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	90 670	85 093
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	5 749	3 066
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	-	1
4	Кредиторская задолженность перед регистраторами	12	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	7 635	9 958
6	Прочее	16 962	14 486
7	Итого	121 028	112 604

Примечание 17. Резервы - оценочные обязательства
Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	600	600
2	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	600	600

Примечание 18. Прочие обязательства

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Расчеты с клиентами	33	6
2	Расчеты с персоналом	118 320	492 416
3	Расчеты по социальному страхованию	19 359	83 696
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	25 894	19 796
5	Прочее	6 733	8 128
6	Итого	170 339	604 042

Примечание 19. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 19.1

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.	19 997 011	19 997 011	19 997 011
2	Остаток на 31 декабря 2024 г.	19 997 011	19 997 011	19 997 011
3	На 31 декабря 2024 г.	19 997 011	19 997 011	19 997 011
4	На 31 декабря 2025 г.	19 997 011	19 997 011	19 997 011

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 19 997 011 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 19 997 011 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года все выпущенные в обращение акции Общества были полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Управление капиталом

Таблица 19.2

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 некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 15 000 тысяч рублей.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России,	В течение 2025 года и 2024 года Общество соблюдало все требования,

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	описание причин и последствий указанных нарушений	установленные Банком России к уровню собственных средств.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Резерв переоценки долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

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

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(71)	(7 895)	-	(7 966)
2	ценные бумаги	(71)	(7 895)	-	(7 966)
3	Итого	(71)	(7 895)	-	(7 966)

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 2024 год

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	167 662	(129 991)	530 791	568 462
2	ценные бумаги	144 800	(129 991)	-	14 809
3	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	22 862	-	-	22 862
4	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	530 791	530 791
5	Финансовые обязательства, в том числе:	359 436	-	-	359 436
6	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	33 347	-	-	33 347
7	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	326 089	-	-	326 089
8	Итого	527 098	(129 991)	530 791	927 898

Примечание 21. Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	716 501	13 854 205
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 190	729 497
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	181 698	12 418 538
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	444 661	693 320
5	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	62 952	6 563
6	прочее	-	6 287
7	Итого	716 501	13 854 205

Примечание 22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год
1	2	3
1	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов после первоначального признания	61
2	Итого	61

Примечание 23. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от операций купли-продажи иностранной валюты	-	2 762
2	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(7 302)	(20 102)
3	Итого	(7 302)	(17 341)

**Примечание 24. Прочие инвестиционные доходы за вычетом
расходов (расходы за вычетом доходов)**

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

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2024 год
1	2	3
1	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями) дочерних и ассоциированных организаций	5 802 258
2	Итого	5 802 258

В строке Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных организаций отражен финансовый результат за 2024 год от выбытия дочерней компании.

**Примечание 25. Выручка от оказания услуг
и комиссионные доходы**

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
1	Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке	1 908	478
2	Итого	1 908	478
Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Агентское вознаграждение	8 659	724
4	Выручка от оказания услуг маркет-мейкера	112 500	122 983
5	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	313 689	443 216
6	Итого	434 848	566 923
7	Всего	436 756	567 401

Примечание 26. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	339 263	788 387
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	66 867	162 018
3	Расходы по выходным пособиям	-	600
4	Прочее	344	1 514
5	Итого	406 474	952 519

Расходы по оплате труда за 2025 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 339 263 тысяч рублей (за 2024 года: 788 387 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (за 2024 год: 600 тысяч рублей).

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2025 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 66 867 тысячи рублей (за 2024 год: 162 018 тысяч рублей).

Примечание 27. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	180	520
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	915	2 582
3	Расходы по комиссии за клиринг	-	1
4	Биржевые сборы	5 154	8 776
5	Расходы на технические услуги	260 265	233 203
6	Прочее	264	540
7	Итого	266 778	245 622

Примечание 28. Процентные расходы

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, кроме обязательств по аренде	-	12 770 083
2	По обязательствам по аренде	82 172	11 930
3	Итого	82 172	12 782 013

На 31 декабря 2025 года процентные расходы включали в себя процентные расходы по обязательствам по аренде 82 172 тыс. руб. На 31 декабря 2024 года процентные расходы включали в себя процентные расходы по сделкам прямого РЕПО 12 700 248 тыс.руб., процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц 69 835 тыс. руб., а также процентные расходы по обязательствам по аренде - 11 930 тыс. руб.

Примечание 29. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	202 266	123 827
2	Амортизация основных средств	142 992	241 280
3	Амортизация нематериальных активов	68 807	83 714
4	Расходы по аренде	5 759	443
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	86 837	55 729
6	Расходы по страхованию	574	3 297
7	Расходы на рекламу и маркетинг	5 550	9 243
8	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	22 122	16 692
9	Представительские расходы	5 533	4 306
10	Транспортные расходы	2 134	1 663
11	Расходы на служебные командировки	5 719	13 272
12	Прочие хозяйственные расходы	53 607	105 037

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
13	Неустойки (штрафы, пени)	2	-
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 230	1 216
15	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	49 580	86 444
16	Прочее	57 271	78 967
17	Итого	709 983	825 130

Расходы по аренде за 2025 год включают расходы, относящиеся к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания в сумме 5 759 тысяч рублей. (Расходы по аренде за 2024 год включают расходы, относящиеся к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания в сумме 443 тысяч рублей).

Примечание 30. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду имущества, кроме инвестиционного имущества	28 014	28 747
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	349
3	Прочее	20 868	33 129
4	Итого	48 882	62 225

Прочие расходы

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	580	2 200
2	Прочее	71 012	267 905
3	Итого	71 592	270 105

Примечание 31. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 31.1

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество получает по договорам аренды нежилые помещения и парковочные места во временное возмездное владение и пользование для ведения хозяйственной деятельности на срок больше и меньше 1 года. При этом договоры аренды сроком меньше 1 года содержат условие преимущественного права перед другими арендаторами на продление срока действия договоров аренды у Компании на тех же условиях или на условиях, заранее известных сторонам. Общество учитывает срок аренды по таким договорам аренды с учетом дополнительных периодов, на которые договор аренды может быть продлен на основании своих ожиданий и прошлого опыта в отношении исполнения опционов на продление договоров аренды. Срок аренды нежилых помещений и парковочных мест составляет 3 года.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Общество не применяет упрощение по п. 15 МСФО (IFRS) и отделяет эксплуатационные и коммунальные платежи (компоненты, не являющиеся арендой) от компонентов аренды. Таким образом, расходы на эксплуатацию и содержание арендуемых арендатором помещений не включаются в оценку арендного обязательства.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды у Общества отсутствуют
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой у Общества отсутствуют
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	Отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	В 2025 году понесены затраты на ремонт нежилых помещений, компенсация затрат не предусмотрена договором

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В течении 2025 года пересмотр фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде не производился

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

Таблица 31.2

Номер показателя	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	13	165 431	251 847
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	15	447 546	544 988

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

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	82 139	11 932
2	проценты уплаченные	82 139	11 932
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	207 377	309 493
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	207 377	309 493
5	Итого	289 516	321 425

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

Таблица 31.4

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендодателя, связанной с договорами аренды	Общество предоставляет нежилые помещения по договорам аренды во временное возмездное владение и пользование на срок, сопоставимый со сроком арендуемых помещений. С учетом сопоставимости в сроках основных договоров аренды и субаренды Общество классифицировало договоры субаренды нежилых помещений в качестве финансовой аренды.
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами на предмет аренды, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Общество предоставляет нежилые помещения по договорам аренды компаниям финансового сектора. При согласовании заключения, расторжения и продления договоров аренды используются стандартные существенные условия договоров аренды, тем самым снижая потенциальные риски, связанные с базовым активом как для арендодателя, так и для арендатора
3	Качественная и количественная информация, объясняющая существенные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Существенных изменений не произошло
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	Отсутствуют

**Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам
погашения и сверка недисконтированных арендных платежей
с чистой инвестицией в аренду**

Таблица 31.5

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025	На 31 декабря 2024
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	500 435	514 864
2	менее 1 года	236 512	175 149
3	от 1 года до 2 лет	236 884	170 002
4	от 2 до 3 лет	6 090	169 713
5	от 3 до 4 лет	6 516	-
6	от 4 до 5 лет	6 973	-
7	более 5 лет	7 460	-
8	Незаработанный финансовый доход	(174 225)	(176 145)
9	Чистая инвестиция в аренду	326 210	338 719
10	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	326 210	338 719

Примечание 32. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	5 438	632 079
2	Итого налог на прибыль, в том числе:	5 438	632 079
3	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	5 438	632 079

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2025 году составляет 25 процентов (в 2024 году: 20 процентов).

Деятельность Общества осуществляется в Российской Федерации. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым и трудно предсказуемым изменениям, которые могут применяться ретроспективно. Последние тенденции в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых обязательств, в том числе при применении данного законодательства к финансовым сделкам, а также при

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

применении положений, направленных на выявление операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. Интерпретация руководством Общества данного законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими государственными органами. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2025 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Общества в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

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

Таблица 32.2

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	304 716	5 226 729
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	76 179	1 045 346
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(138 291)	16 079
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(149 277)	(53 081)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	10 986	69 160
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	(1 359)	(5 877)
7	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	68 061	124 669
8	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(500 000)
9	Прочее	848	(48 138)
10	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	5 438	632 079

На 31 декабря 2025 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 7 920 140 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 7 843 218 тысяч рублей) и увеличивающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 114 106 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года в сумме 122 967 тысяч рублей).

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных
налоговых обязательств за 2025 год**

Таблица 32.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	118 214	(9 131)	-	127 345
2	Резервы - оценочные обязательства	150	-	-	150
3	Расчеты с персоналом	6 505	(6 100)	-	12 605
4	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 191	(3 466)	-	7 657
5	Выданные займ, оцениваемый по справедливой стоимости	-	(173)	-	173
6	Общая сумма отложенного налогового актива	129 060	(18 870)	-	147 930
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	10 420 140	76 922	-	10 343 218
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	10 549 200	58 052	-	10 491 148
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года		Отражено в составе		Отражено в составе	
		3	4	прибыли или убытка	капитала	На 31 декабря 2024 года	
1	2			4	5	6	
9	Дебиторская задолженность клиентов и прочая дебиторская задолженность	-	379	-	-	(379)	
10	Основные средства	(3 829)	2 948	-	-	(6 777)	
11	Нематериальные активы	290	1 824	-	-	(1 534)	
12	Аренда	(11 415)	4 066	-	-	(15 481)	
13	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств	-	792	-	-	(792)	
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(14 954)	10 009	-	-	(24 963)	
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	10 534 246	68 061	-	-	10 466 185	
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 500 000	-	-	-	2 500 000	

У Общества на 31 декабря 2025 года существуют непризнанные потенциальные налоговые активы в отношении временных разниц, а также в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, уменьшающих налогооблагаемую базу, в сумме 8 034 238 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 7 966 185 тысяч рублей). Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2025 года налоговый учет Общества соответствует законодательству и в связи с этим отсутствует необходимость в начислении резерва в отношении неопределенностей, связанных с налоговыми вычетами. Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных
налоговых обязательств за 2024 год**

Таблица 32.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года			Отражено в составе		На 31 декабря 2023 года	
		3	4	5	6			
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток								
1	Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	127 345	35 823	-	91 522			
2	Резервы - оценочные обязательства	150	30	-	120			
3	Расчеты с персоналом	12 605	(7 893)	-	20 498			
4	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 657	4 052	(1 408)	5 013			
5	Выданные займ, оцениваемый по справедливой стоимости	173	(105 985)	-	106 158			
6	Общая сумма отложенного налогового актива	147 930	(73 973)	(1 408)	223 311			
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	10 343 218	1 454 194	-	8 889 024			
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	10 491 148	1 380 221	(1 408)	9 112 335			

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года			Отражено в составе		На 31 декабря 2023 года
		3	4	5	6		
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу							
9	Дебиторская задолженность клиентов и прочая дебиторская задолженность	(379)	242 173	-	(242 552)		
10	Основные средства	(6 777)	929	-	(7 706)		
11	Нематериальные активы	(1 534)	3 102	-	(4 636)		
12	Аренда	(15 481)	(3 782)	-	(11 699)		
13	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств	(792)	(782)	-	(10)		
14	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	96 045	-	(96 045)		
15	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(24 963)	337 685	-	(362 648)		
16	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	10 466 185	1 717 906	(1 408)	8 749 687		
17	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 500 000	-	-	2 500 000		

Примечание 33. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 33.1

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Организация придерживается консервативного подхода в отношении кредитных рисков, принятие кредитного риска допускается в пределах установленных кредитных лимитов, верхний порог которых ограничен аппетитом к кредитному риску. Контроль уровня принимаемого кредитного риска, включая уровень ожидаемых кредитных убытков, осуществляется с использованием присваиваемого контрагенту внутреннего кредитного рейтинга, оценки вероятности дефолта (PD, probability of default) и потерь при дефолте (LGD, loss given default). Шкала вероятностей дефолта (PD) разработана на основании данных по статистике дефолтов рейтингового агентства Эксперт РА, скорректированных на макрокоэффициент. Данный макрокоэффициент рассчитывается на основании внутренней методики. Обновление данных по статистике дефолтов РА происходит ежегодно.
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Организация подвержена кредитному риску по следующим операциям, при этом уровень подверженности кредитному риску оценивается как низкий: - размещение денежных средств на счетах в финансовых организациях; - дебиторская задолженность.
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Организация применяет следующие критерии дефолта, при этом дефолт определяется на уровне контрагента: - контрагент просрочил погашение любой задолженности перед Организацией более чем на 90 календарных дней; - реализация задолженности контрагента с существенными потерями; - банкротство или ликвидация контрагента; - наличие иных обстоятельств, свидетельствующих о дефолте на основе экспертного мнения.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Списание финансового актива (задолженности контрагента) Организацией, а также соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки, проводится в случае, когда все необходимые процедуры по возвращению актива завершены, то есть задолженность признана как безнадежный к дальнейшему взысканию.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Организация оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам на индивидуальной основе с учетом внутреннего кредитного рейтинга контрагента.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	В моделях оценки ожидаемых кредитных убытков Организация использует показатель PIT PD (point in time probability of default) - значения вероятности дефолта в течение следующих 12 месяцев, полученные с учетом макроэкономического прогноза на 12 месяцев после отчетной даты.

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Организация рассчитывает ожидаемые кредитные убытки с использованием моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие: - система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Организацией для определения вероятности дефолта; - критерии, используемые Организацией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и качественная оценка; - разработка моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, включая различные формулы и выбор исходных данных; - определение стоимости обеспечения и его влияние на уровень потерь при дефолте.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В течение отчетного периода изменений в моделях оценки, а также изменений в используемых существенных допущениях, не было.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	не применимо
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	Финансовые активы, в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, в отчетном периоде не списывались.

**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 года**

Таблица 33.2

Номер показателя	Наименование показателя	B	C	D	БЕЗ.РЕЙТИНГА
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	106 928	232 039	-	-
2	расчетные счета	105 564	232 039	-	-
3	прочее	1 364	-	-	-
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	373 028	4 203 337	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	4 203 337	-	-
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	352 554	-	-	-
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	20 474	-	-	-
8	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 363	3 048	-
9	прочее	-	2 363	3 048	-
10	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	14 057	368 266	23 719	860
11	дебиторская задолженность клиентов	11 257	52 363	11 770	860
12	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	315 903	10 307	-
13	прочее	2 800	-	1 642	-
14	Итого	494 013	4 806 005	26 767	860

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

**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 года**

Таблица 33.2

Номер показателя	Наименование показателя	B	C	D	БЕЗ.РЕЙТИНГА
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	621 448	3 120 416	-	-
2	расчетные счета	620 084	3 120 416	-	-
3	прочее	1 364	-	-	-
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	342 030	-	-	-
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	321 556	-	-	-
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	20 474	-	-	-
7	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 025 540	9 279	-
8	прочие выданные займы	-	1 023 176	-	-
9	прочее	-	2 364	9 279	-
10	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	96 572	363 548	23 360	2 457
11	дебиторская задолженность клиентов	95 772	40 299	4 750	860
12	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	322 109	16 610	-
13	прочее	800	1 140	2 000	1 597
14	Итого	1 060 050	4 509 504	32 639	2 457

Примечания по информации о кредитных рейтингах составлены на основе внутренних рейтингов контрагентов. Внутренний рейтинг контрагента, эмитента или заемщика (за исключением суверенного заемщика) Обществу присваивается на основе экспертного мнения аналитика по кредитным рискам основываясь на качественных и количественных характеристиках контрагента, эмитента или заемщика. Для целей проверки достоверности, внутренний рейтинг сопоставляется с внешним рейтингом контрагента, эмитента или заемщика, если ему присвоен внешний рейтинг, а также с внутренним рейтингом по сопоставимым клиентам. Процедура определения рейтинга суверенного контрагента включает в себя проведение кредитного анализа, предусмотренного базовой моделью ранжирования, а также отражение экспертного мнения о позитивных и негативных факторах, способных оказать влияние на рейтинг суверенного контрагента в будущем.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

S&P, Fitch	Moody's	IRR	Соответствие рейтинга в Бухгалтерской финансовой отчетности	АКРА	Эксперт РА
AAA+		1	A		
AAA	Aaa	1	A		
AAA-		1	A		
AA+	Aa1	1	A		
AA	Aa2	2	A		
AA-	Aa3	3	A		
A+	A1	4	B		
A	A2	5	B		
A-	A3	6	B		
BBB+	Baa1	7	B		
BBB	Baa2	8	B		
BBB-	Baa3	9	B	AAA(RU)	ruAAA
BB+	Ba1	10	C	AA+(RU)/ AA(RU)/ AA- (RU)	ruAA+/ ruAA/ ruAA-
BB	Ba2	11	C	A+(RU)/ A(RU)	ruA+/ ruA
BB-	Ba3	12	C	A-(RU)/ BBB+(RU)/ BBB(RU)	ruA-/ ruBBB+/ ruBBB
B+	B1	13	C	BBB-(RU)/ BB+(RU)	ruBBB-/ ruBB+
B	B2	14	C	BB(RU)/ BB- (RU)	ruBB/ ruBB-
B-	B3	15	C	B+(RU)/ B(RU)/ B- (RU)	ruB+/ ruB/ ruB-
CCC+	Ca1	16	D	CCC(RU)	ruCCC
CCC	Ca2	16	D	CCC(RU)	ruCCC
CCC-	Ca3	16	D	CCC(RU)	ruCCC
CC+	Ca1	17	D	CC(RU)/ C(RU)	ruCC/ ruC
CC	Ca2	17	D	CC(RU)/ C(RU)	ruCC/ ruC
CC-	Ca3	17	D	CC(RU)/ C(RU)	ruCC/ ruC
C+	C1	17	D	CC(RU)/ C(RU)	ruCC/ ruC

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

C	C2	17	D	CC(RU)/ C(RU)	ruCC/ ruC
C-	C3	17	D	CC(RU)/ C(RU)	ruCC/ ruC
Default	Default	18	D	D/ RD/ SD	D/ RD

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме,
равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными,
на 31 декабря 2025 года**

Таблица 33.3

Номер показателя	Наименование показателя	D
1	2	3
1	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	826
2	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	826
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 281 069
4	дебиторская задолженность клиентов	1 257 140
5	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	23 929
6	Итого	1 281 895

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме,
равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными,
на 31 декабря 2024 года**

Таблица 33.3

Номер показателя	Наименование показателя	D
1	2	3
1	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 016
2	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	1 016
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 297 569
4	дебиторская задолженность клиентов	1 273 597
5	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	23 972
6	Итого	1 298 585

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

**Географический анализ финансовых активов и обязательств
организации на 31 декабря 2025 года**

Таблица 33.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	338 911	-	-	338 911
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	149 633	-	-	149 633
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 633	-	-	149 633
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	15 000	-	-	15 000
5	долевые инструменты	15 000	-	-	15 000
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 979 711	-	3 048	4 982 759
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 570 506	-	-	4 570 506
8	займы выданные и прочие размещенные средства	2 332	-	3 048	5 380
9	дебиторская задолженность	406 873	-	-	406 873
10	Инвестиции в дочерние организации	6 450 905	-	-	6 450 905

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
11	Прочее	1 115	-	-	1 115
12	Итого активов	11 935 275	-	3 048	11 938 323
Раздел II. Обязательства					
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(450 280)	(53 937)	(64 357)	(568 574)
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(385 095)	-	(62 451)	(447 546)
15	кредиторская задолженность	(65 185)	(53 937)	(1 906)	(121 028)
16	Прочее	-	(6 732)	-	(6 732)
17	Итого обязательств	(450 280)	(60 669)	(64 357)	(575 306)
18	Чистая балансовая позиция	11 484 995	(60 669)	(61 309)	11 363 017

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

**Географический анализ финансовых активов и обязательств
организации на 31 декабря 2024 года**

Таблица 33.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	3 721 609	-	-	3 721 609
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	189 427	-	-	189 427
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	189 427	-	-	189 427
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	25 775	-	-	25 775
5	долевые инструменты	25 775	-	-	25 775
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 852 246	6 232	3 048	1 861 526
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	341 557	-	-	341 557
8	займы выданные и прочие размещенные средства	1 024 816	6 231	3 048	1 034 095
9	дебиторская задолженность	485 873	1	-	485 874
10	Инвестиции в дочерние организации	6 450 905	-	-	6 450 905

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
11	Прочее	1 170	-	-	1 170
12	Итого активов	12 241 132	6 232	3 048	12 250 412
Раздел II. Обязательства					
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(581 002)	(74 094)	(2 496)	(657 592)
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(538 740)	(6 248)	-	(544 988)
15	кредиторская задолженность	(42 262)	(67 846)	(2 496)	(112 604)
16	Прочее	-	(8 128)	-	(8 128)
17	Итого обязательств	(581 002)	(82 222)	(2 496)	(665 720)
18	Чистая балансовая позиция	11 660 130	(75 990)	552	11 584 692

На 31 декабря 2025 года остатки в графе "Страны Организации экономического сотрудничества и развития" представлены остатками с контрагентами, зарегистрированными в следующих странах:
Кредиторская задолженность включает задолженность Общества перед контрагентами, зарегистрированными в Соединенных Штатах Америки (44 962 тысячи рублей) и прочих странах ОЭСР (8 975 тысяч рублей).

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств, на 31 декабря 2025 года

Таблица 33.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	124 592	229 249	289 971	20 249	20 410	21 838	23 367	55 992	785 668
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	71 183	217 622	289 971	20 249	20 410	21 838	23 367	-	664 640
3	обязательства по аренде	71 183	217 622	289 971	20 249	20 410	21 838	23 367	-	664 640
4	кредиторская задолженность, в том числе:	53 409	11 627	-	-	-	-	-	55 992	121 028
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	46 885	-	-	-	-	-	-	43 785	90 670
6	кредиторская задолженность по услугам по	5 749	-	-	-	-	-	-	-	5 749

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	содержанию и аренде помещений									
7	кредиторская задолженность перед регистраторами	12	-	-	-	-	-	-	-	12
8	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	-	-	7 635
9	прочее	763	11 627	-	-	-	-	-	4 572	16 962
10	Итого обязательств	124 592	229 249	289 971	20 249	20 410	21 838	23 367	55 992	785 668

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств, на 31 декабря 2024 года

Таблица 33.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	107 006	214 206	-	547 144	-	-	-	72 787	941 143
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	75 367	206 028	-	547 144	-	-	-	-	828 539
3	обязательства по аренде	75 367	206 028	-	547 144	-	-	-	-	828 539
4	кредиторская задолженность, в том числе:	31 639	8 178	-	-	-	-	-	72 787	112 604
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	27 461	720	-	-	-	-	-	56 912	85 093
6	кредиторская задолженность по услугам по	3 066	-	-	-	-	-	-	-	3 066

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	содержанию и аренде помещений									
7	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	-	-	-	-	-	-	-	1
8	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	-	-	9 958
9	прочее	1 111	7 458	-	-	-	-	-	5 917	14 486
10	Итого обязательств	107 006	214 206	-	547 144	-	-	-	72 787	941 143

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

Таблица 33.6

Номер показателя	Наименование показателя	Раздел I. Активы								Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Свыше 5 лет	9		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Денежные средства, в том числе:	338 911	-	-	-	-	-	-	338 911	
2	расчетные счета	337 547	-	-	-	-	-	-	337 547	
3	прочее	1 364	-	-	-	-	-	-	1 364	
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	138 432	-	-	-	-	-	-	138 432	
5	долговые ценные бумаги	138 432	-	-	-	-	-	-	138 432	
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 613 539	-	327 010	-	-	42 210	-	4 982 759	
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 550 060	-	-	-	-	20 446	-	4 570 506	
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 197 522	-	-	-	-	-	-	4 197 522	
9	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	352 538	-	-	-	-	-	-	352 538	

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
10	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	-	-	-	-	20 446	20 446
11	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	2 332	-	-	-	-	3 048	5 380
12	прочее	2 332	-	-	-	-	3 048	5 380
13	дебиторская задолженность, в том числе:	61 147	-	327 010	-	-	18 716	406 873
14	дебиторская задолженность клиентов	61 147	-	-	-	-	15 074	76 221
15	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	326 210	-	-	-	326 210
16	прочее	-	-	800	-	-	3 642	4 442
17	Итого активов	5 090 882	-	327 010	-	-	42 210	5 460 102
Раздел II. Обязательства								
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(53 409)	(11 627)	(382 902)	(2 193)	-	(118 443)	(568 574)
19	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	(382 902)	(2 193)	-	(62 451)	(447 546)
20	обязательства по аренде	-	-	(382 902)	(2 193)	-	(62 451)	(447 546)
21	кредиторская задолженность, в том числе:	(53 409)	(11 627)	-	-	-	(55 992)	(121 028)
22	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(46 885)	-	-	-	-	(43 785)	(90 670)

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
23	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(5 749)	-	-	-	-	-	(5 749)
24	кредиторская задолженность перед регистраторами	(12)	-	-	-	-	-	(12)
25	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	(7 635)	(7 635)
26	прочее	(763)	(11 627)	-	-	-	(4 572)	(16 962)
27	Итого обязательств	(53 408)	(11 627)	(382 902)	(2 193)	-	(118 444)	(568 574)
28	Итого разрыв ликвидности	5 037 473	(11 627)	(55 892)	(2 193)	-	(76 233)	4 891 528

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2024 года

Таблица 33.6

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Свыше 5 лет	Итого
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства, в том числе:	3 721 609	-	-	-	-	-	3 721 609
2	расчетные счета	3 720 247	-	-	-	-	-	3 720 247
3	прочее	1 362	-	-	-	-	-	1 362
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	178 226	-	-	-	-	-	178 226
5	долговые ценные бумаги	178 226	-	-	-	-	-	178 226
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 435 204	4 722	250	1 050	334 637	85 663	1 861 526
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	321 112	-	-	-	-	20 445	341 557
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	321 112	-	-	-	-	-	321 112
9	средства в клиринговых организациях, предназначенные для	-	-	-	-	-	20 445	20 445

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)							
10	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	1 024 816	-	-	-	-	9 279	1 034 095
11	прочие выданные займы	1 022 484	-	-	-	-	-	1 022 484
12	прочее	2 332	-	-	-	-	9 279	11 611
13	дебиторская задолженность, в том числе:	89 276	4 722	250	1 050	334 637	55 939	485 874
14	дебиторская задолженность клиентов	89 276	-	-	-	-	52 343	141 619
15	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	4 082	-	-	334 637	-	338 719
16	прочее	-	640	250	1 050	-	3 596	5 536
17	Итого активов	5 335 039	4 722	250	1 050	334 637	85 663	5 761 361
Раздел II. Обязательства								
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(31 639)	(14 426)	-	(538 740)	-	(72 787)	(657 592)
19	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	(6 248)	-	(538 740)	-	-	(544 988)
20	обязательства по аренде	-	(6 248)	-	(538 740)	-	-	(544 988)
21	кредиторская задолженность, в том числе:	(31 639)	(8 178)	-	-	-	(72 787)	(112 604)
22	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(27 461)	(720)	-	-	-	(56 912)	(85 093)

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
23	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(3 066)	-	-	-	-	-	(3 066)
24	кредиторская задолженность перед депозитариями	(1)	-	-	-	-	-	(1)
25	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	(9 958)	(9 958)
26	прочее	(1 111)	(7 458)	-	-	-	(5 917)	(14 486)
27	Итого обязательств	(31 639)	(14 426)	-	(538 740)	-	(72 787)	(657 592)
28	Итого разрыв ликвидности	5 303 400	(9 704)	250	(537 690)	334 637	12 876	5 103 769

С целью обеспечения достаточности ликвидных активов, Общество разместило денежные средства на расчетном счете для целей покрытия чрезвычайных расходов. По состоянию на 31 декабря 2025 года остаток денежных средств на счете составил 600 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 600 тысяч рублей). Долговые ценные бумаги со сроком погашения до трех месяцев, так как являются ликвидными ценными бумагами.

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2025 года

Таблица 33.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	317 065	296	118	21 432	338 911
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	149 633	-	-	-	149 633
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 633	-	-	-	149 633
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	15 000	-	-	-	15 000
5	долевые инструменты	15 000	-	-	-	15 000
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 982 759	-	-	-	4 982 759
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 570 506	-	-	-	4 570 506
8	займы выданные и прочие размещенные средства	5 380	-	-	-	5 380
9	дебиторская задолженность	406 873	-	-	-	406 873

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
10	Инвестиции в дочерние организации	6 450 905	-	-	-	6 450 905
11	Прочее	1 115	-	-	-	1 115
12	Итого активов	11 916 477	296	118	21 432	11 938 323
Раздел II. Обязательства						
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(520 366)	(47 084)	-	(1 124)	(568 574)
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(447 546)	-	-	-	(447 546)
15	кредиторская задолженность	(72 820)	(47 084)	-	(1 124)	(121 028)
16	Прочее	-	-	-	(6 732)	(6 732)
17	Итого обязательств	(520 366)	(47 084)	-	(7 856)	(575 306)
18	Чистая балансовая позиция	11 396 111	(46 788)	118	13 576	11 363 017

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2024 года

Таблица 33.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	3 695 163	384	136	25 926	3 721 609
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	189 427	-	-	-	189 427

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	189 427	-	-	-	189 427
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	25 775	-	-	-	25 775
5	долевые инструменты	25 775	-	-	-	25 775
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 861 526	-	-	-	1 861 526
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	341 557	-	-	-	341 557
8	займы выданные и прочие размещенные средства	1 034 095	-	-	-	1 034 095
9	дебиторская задолженность	485 874	-	-	-	485 874
10	Инвестиции в дочерние организации	6 450 905	-	-	-	6 450 905
11	Прочее	1 170	-	-	-	1 170
12	Итого активов	12 223 966	384	136	25 926	12 250 412
Раздел II. Обязательства						
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(594 927)	(61 200)	-	(1 465)	(657 592)
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(544 988)	-	-	-	(544 988)

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
15	кредиторская задолженность	(49 939)	(61 200)	-	(1 465)	(112 604)
16	Прочее	-	-	-	(8 128)	(8 128)
17	Итого обязательств	(594 927)	(61 200)	-	(9 593)	(665 720)
18	Чистая балансовая позиция	11 629 039	(60 816)	136	16 333	11 584 692

**Анализ чувствительности капитала и прибыли
до налогообложения к валютному риску**

Таблица 33.8

Номер показателя	Основные валюты	Изменение, %	На 31 декабря 2025 года		На 31 декабря 2024 года	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Доллар США	2025:+25%; 2024:+27%	(116 97)	(9 358)	16 420	13 136
2	Доллар США	2025:-15%; 2024:-10%	7 018	5 615	(6 082)	(4 865)
3	Евро	2025:+25%; 2024:+27%	29	24	37	29
4	Евро	2025:-15%; 2024:-10%	(18)	(14)	(14)	(11)
5	Прочие валюты	2025:+25%; 2024:+27%	3 390	2 712	4 401	3 521
6	Прочие валюты	2025:-15%; 2024:-18%	(2 036)	(1 629)	(1 645)	(1 316)

Оценка валютного риска производится на основе данных по ОВП и стрессовым сценариям

**Анализ чувствительности капитала и прибыли
до налогообложения к процентному риску**

Таблица 33.9

Номер показателя	Основные валюты	Изменение, %	На 31 декабря 2025 года		На 31 декабря 2024 года	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочие валюты	1%	4 569	3 655	(1 693)	(1 355)
2	Прочие валюты	-1%	(4 569)	(3 655)	(1 710)	(1 368)

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Общество подвержено процентному риску, возникающему в торговом портфеле (контролируется лимитами рыночного риска и представлена в рамках текстового раскрытия к Таблице 52.10), а также подвержено процентному риску, возникающему в неторговом портфеле. По отношению к неторговым активам и пассивам, Общество придерживается политики, что все займы должны быть соответствующим образом фондированы Казначейством. Общество принимает процентный риск в пределах установленных лимитов.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Чувствительность отчета о финансовых результатах представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2025 г. И на 31 декабря 2024 г. На 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. чувствительность чистого процентного дохода наблюдается только по активам и обязательствам в рублях

**Анализ чувствительности капитала и прибыли
до налогообложения к прочему ценовому риску**

Таблица 33.10

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31 декабря 2025 года		На 31 декабря 2024 года	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность композитного индекса облигаций RUABITR	0,16%	213	171	(512)	(410)
2	Доходность композитного индекса облигаций RUABITR	-0,16%	(213)	(171)	512	410

Примечание 34. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

Таблица 34.1

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Общества отсутствовали обязательства условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе.
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Общества отсутствовали требования условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе.

Примечание 35. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 35.1

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Общество определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию на конец каждого отчетного периода. Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке. Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В 2025 г. переводов между 1 и 2 уровнем не происходило.
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 2, в случае если данные инструменты начинают торговаться, но при это рынок по ним не является активным (ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки), в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно. В 2025 г. переводов между 2 и 3 уровнем не происходило
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости	Стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, зависит главным образом от изменения исходных данных, используемых для определения справедливой стоимости, таких как процентные ставки и валютные курсы. В соответствии с моделями, у которых данные для оценки прямо или косвенно наблюдаются на рынке, расчет справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производных финансовых инструментов осуществлялся по методу ДДП (дисконтированных денежных потоков) с использованием допущений относительно будущих купонных платежей и цен недавних сделок. В качестве основных допущений в моделях (не основанных на информации, наблюдаемой на рынке), использовались краткосрочные прогнозные данные по выручке (на один год), стоимости капитала, дисконту за низкую ликвидность, затратам по займам и снижению чистой маржи. Уровень чувствительности к оценочным допущениям отражает то, насколько справедливая стоимость может увеличиться или уменьшиться в случае использования руководством разумно возможных альтернативных оценочных допущений, не основанных на наблюдаемых рыночных данных.</p>
4	<p>Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости</p>	<p>Расчет справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производных финансовых инструментов для методик, у которых данные для оценки не основаны на информации, наблюдаемой на рынке, осуществлялся по методу ДДП (дисконтированных денежных потоков) и сравнительному методу. Сравнительный метод основан на сравнении отдельных финансовых коэффициентов или мультипликаторов (таких как отношение цены к балансовой стоимости, цены к прибыли, процентов, износа и амортизации, коэффициент стоимость бизнеса / EBITDA и т.д.) анализируемой долевой инвестиции с финансовыми коэффициентами или мультипликаторами капитала компаний-аналогов. Такой метод, широко применяемый компаниями финансового сектора в качестве стратегического инструмента, является в большей степени статистическим и основывается на исторических данных. Модель определения справедливой стоимости по методу ДДП должна базироваться на дисконтировании ожидаемых денежных потоков по ценной бумаге (чистой приведенной стоимости). Ставка дисконтирования может определяться как сумма безрисковой ставки доходности по соответствующей валюте на соответствующий срок и оценки кредитного спреда по вероятности миграции рейтинга долгового обязательства/эмитента до дефолтного. В случае отсутствия рейтинга долгового обязательства/эмитента используется информация по базовым вероятностям дефолта по отраслям/странам.</p>
5	<p>Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости</p>	<p>Исходные данные Уровня 2 - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, относимыми к Уровню 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Если актив или обязательство имеет определенный (договорной) срок, исходные данные</p>

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>Уровня 2 должны быть наблюдаемыми практически на протяжении всего срока действия актива или обязательства. Исходные данные Уровня 3 - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны. Методы оценки справедливой стоимости, должны предусматривать максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.</p>

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2025 года

Таблица 35.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	4	
1	2	3	4	5	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	138 432	26 201	164 633	
2	финансовые активы, в том числе:	138 432	26 201	164 633	
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	138 432	11 201	149 633	
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	138 432	11 201	149 633	
5	долевые ценные бумаги	-	11 201	11 201	
6	долговые ценные бумаги	138 432	-	138 432	
7	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	15 000	15 000	
8	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	15 000	15 000	
9	долевые ценные бумаги	-	15 000	15 000	

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года

Таблица 35.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Справедливая стоимость рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	4	
1	2	3	4	5	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	178 226	36 976	215 202	
2	финансовые активы, в том числе:	178 226	36 976	215 202	
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	178 226	11 201	189 427	
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	178 226	11 201	189 427	
5	долевые ценные бумаги	-	11 201	11 201	
6	долговые ценные бумаги	178 226	-	178 226	
7	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	25 775	25 775	
8	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	25 775	25 775	
9	долевые ценные бумаги	-	25 775	25 775	

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

**Информация о свертке изменений по уровню 3
в иерархии справедливой стоимости по классам
финансовых активов и обязательств**

за 2025 год

Таблица 35.3

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого
		Долевые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	итого	Долевые ценные бумаги	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 года	11 201	-	-	11 201	25 775	25 775	36 976
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	61	61	61
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	19 237	19 237	19 237
4	Реализация	-	-	-	-	(30 073)	(30 073)	(30 073)
5	Справедливая стоимость на 31 декабря 2025 года	11 201	-	-	11 201	15 000	15 000	26 201

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

**Информация о свертке изменений по уровню 3
в иерархии справедливой стоимости по классам
финансовых активов и обязательств**

за 2024 год

Таблица 35.3

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого
		Долевые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	итого	Долевые ценные бумаги	итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	11 201	10	2 351 764	2 362 975	19 945	19 945	2 382 920	
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	5	1 083 417	1 083 422	-	-	1 083 422	
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	5 830	5 830	5 830	
4	Реализация	-	(15)	(3 435 181)	(3 435 196)	-	-	(3 435 196)	

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого
		Долевые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	итого	Долевые ценные бумаги	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 года	11 201	-	-	11 201	25 775	25 775	36 976

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 года

Таблица 35.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	338 911	4 570 506	9 580 462	14 489 879	11 772 575
2	денежные средства, в том числе:	338 911	-	-	338 911	338 911

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
3	расчетные счета	337 547	-	-	337 547	337 547
4	прочее	1 364	-	-	1 364	1 364
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	4 570 506	412 253	4 982 759	4 982 759
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	4 570 506	-	4 570 506	4 570 506
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	4 197 522	-	4 197 522	4 197 522
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, и допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	352 538	-	352 538	352 538
9	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	20 446	-	20 446	20 446
10	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	5 380	5 380	5 380
11	прочее	-	-	5 380	5 380	5 380

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
12	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	406 873	406 873	406 873
13	дебиторская задолженность клиентов	-	-	76 221	76 221	76 221
14	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	326 210	326 210	326 210
15	прочее	-	-	4 442	4 442	4 442
16	инвестиции в дочерние организации	-	-	9 168 209	9 168 209	6 450 905
17	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	567 955	567 955	568 574
18	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	567 955	567 955	568 574
19	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	446 927	446 927	447 546
20	обязательства по аренде	-	-	446 927	446 927	447 546
21	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	121 028	121 028	121 028
22	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	90 670	90 670	90 670

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
23	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	5 749	5 749	5 749
24	кредиторская задолженность перед регистраторами	-	-	12	12	12
25	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	7 636	7 636	7 636
26	прочее	-	-	16 961	16 961	16 961

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 года

Таблица 35.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по	3 721 609	341 557	9 221 776	13 284 942	12 034 040

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
	справедливой стоимости, в том числе:					
2	денежные средства, в том числе:	3 721 609	-	-	3 721 609	3 721 609
3	расчетные счета	3 720 246	-	-	3 720 246	3 720 246
4	прочее	1 363	-	-	1 363	1 363
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	341 557	1 312 595	1 654 152	1 861 526
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	341 557	-	341 557	341 557
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	321 112	-	321 112	321 112
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	20 445	-	20 445	20 445
9	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	826 721	826 721	1 034 095

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
10	прочие выданные займы	-	-	815 110	815 110	1 022 484
11	прочее	-	-	11 611	11 611	11 611
12	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	485 874	485 874	485 874
13	дебиторская задолженность клиентов	-	-	141 619	141 619	141 619
14	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	338 719	338 719	338 719
15	прочее	-	-	5 536	5 536	5 536
16	инвестиции в дочерние организации	-	-	7 909 181	7 909 181	6 450 905
17	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	574 717	574 717	657 592
18	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	574 717	574 717	657 592
19	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	462 113	462 113	544 988
20	обязательства по аренде	-	-	462 113	462 113	544 988
21	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	112 604	112 604	112 604

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
22	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	85 093	85 093	85 093
23	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	3 066	3 066	3 066
24	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	1	1	1
25	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	9 958	9 958	9 958
26	прочее	-	-	14 486	14 486	14 486

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 36. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025 года

Таблица 36.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30	7 531	-	6 824	14 385
2	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	2 332	2 332
3	дебиторская задолженность	30	7 531	-	4 492	12 053
4	Инвестиции в дочерние организации	-	6 450 905	-	-	6 450 905
5	Прочие обязательства	-	-	2 604	-	2 604

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

Таблица 36.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по	238	8 347	-	7 497	16 082

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	амортизированной стоимости, в том числе:					
2	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	2 332	2 332
3	дебиторская задолженность	238	8 347	-	5 165	13 750
4	Инвестиции в дочерние организации	-	6 450 905	-	-	6 450 905
5	Прочие обязательства	-	-	847	-	847

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами, принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 года основные операции со связанными сторонами следующие:
- дебиторская задолженность

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 год

Таблица 36.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	8	500 822	-	278	501 108
2	процентные доходы	8	822	-	278	1 108
3	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом	-	500 000	-	-	500 000

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	доходов) от участия в других организациях					
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	29	709	-	1 436	2 174
5	Расходы на персонал	-	-	(89 260)	-	(89 260)
6	Прочие доходы	37	-	-	386	423

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Таблица 36.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	188	-	-	1 664 448	1 664 636
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	-	-	-	806 490	806 490
3	процентные доходы	1	-	-	850 708	850 709
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания	187	-	-	7 250	7 437

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости					
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	18	-	-	2 400	2 418
6	Расходы на персонал	-	-	(34 701)	-	(34 701)
7	Процентные расходы	-	-	-	(85 235)	(85 235)
8	Общие и административные расходы	-	-	-	(2 736)	(2 736)
9	Прочие доходы	41	-	-	13 994	14 035

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 36.3

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	89 260	34 701
2	Итого	89 260	34 701

Примечание 37. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 37.1

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	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	После отчетного периода не произошло никаких событий, требующих внесения корректировок или упоминания в бухгалтерской (финансовой) отчетности
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	После отчетного периода не произошло никаких событий, требующих внесения корректировок или упоминания в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Генеральный директор
АО Арована Капитал

30.03.2026 года



ООО «Б1 – Аудит»

Прошито и пронумеровано 133 листа(ов)