

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о раскрываемой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
АО «ДК РЕГИОН» по итогам  
деятельности за 2025 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру АО «ДК РЕГИОН»

### Мнение

Мы провели аудит раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ДК РЕГИОН» (Организация) (ОГРН 1037708002144), состоящей из раскрываемого бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, раскрываемого отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, приложений к раскрываемому бухгалтерскому балансу организации и раскрываемому отчету о финансовых результатах организации, в том числе раскрываемого отчета об изменениях капитала организации за 2025 год и раскрываемого отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, примечаний к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «ДК РЕГИОН» за 2025 год подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами подготовки, указанными в примечании 3 «Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в РФ, и содержащимися в них требованиями независимости, применимыми к аудиту общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Важные обстоятельства - принципы учета

Мы обращаем внимание на примечание 3 «Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, в котором описываются принципы подготовки раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Организации, раскрытие которых не наносит ущерба Организации и (или) ее контрагентам, иным лицам. Как следствие, данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для иной цели.

Раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не является полной бухгалтерской (финансовой) отчетностью, составленной в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований отраслевых стандартов бухгалтерского учета, применимых для некредитных финансовых организаций.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

## **Прочие сведения**

Организация подготовила полную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2025 год в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований отраслевых стандартов бухгалтерского учета, применимых для некредитных финансовых организаций, в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение, датированное 30 марта 2026 года.

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

Генеральный директор (руководство) несет ответственность за подготовку указанной раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с принципами подготовки, указанными в примечании 3 «Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Единственный акционер несет ответственность за надзор за подготовкой раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

### **Ответственность аудитора за аудит раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

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

Руководитель аудита,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение  
независимого аудитора  
(руководитель задания по аудиту),  
ОРНЗ 22006016122, действующий  
от имени аудиторской организации  
на основании доверенности  
от 18.02.2026 № 41-01/2026-Ю



Ефремова Лариса Владимировна

Аудиторская организация:  
Юникон Акционерное Общество  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. 1, ком. 50,  
ОРНЗ 12006020340

30 марта 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286596000	59805963	1037708002144	7708213619

Раскрываемый бухгалтерский баланс организации

на 31.12.2025 г.

Акционерное общество "Депозитарная компания "РЕГИОН" /АО "ДК РЕГИОН"  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119049, Москва г, Крымский Вал ул, дом № 3, строение 2, 2 под., 4 этаж, офис 406  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	15 438	25 437
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	100 935
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	0	100 935
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		388 795	285 631
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	350 785	252 316
6	дебиторская задолженность	8	38 010	33 315
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	14 175	20 447
8	Основные средства и капитальные вложения в них	10	15 747	34 602
9	Отложенные налоговые активы	29	9 518	8 726
10	Прочие активы	11	4 781	7 241
11	<b>Итого активов</b>		<b>448 454</b>	<b>483 019</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		30 456	51 070
13	средства клиентов	12	15 346	23 237
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	11 883	25 295
15	кредиторская задолженность	14	3 227	2 538
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	29	0	859
17	Прочие обязательства	15	22 247	18 807
18	<b>Итого обязательств</b>		<b>52 703</b>	<b>70 736</b>
<b>Раздел III. Капитал</b>				
19	Уставный капитал	16	220 000	220 000
20	Добавочный капитал	16	92 400	92 400
21	Резервный капитал	16	14 357	14 357
22	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		68 994	85 526
23	<b>Итого капитала</b>		<b>395 751</b>	<b>412 283</b>
24	<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>448 454</b>	<b>483 019</b>

Генеральный директор

(должность)

6 марта 2026 г.



(подпись)

Информация не раскрывается на основании Решений Совета директоров Банка России от 09.12.2025 г. и от 19.12.2025 г.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286596000	59805963	1037708002144	7708213619

Раскрываемый отчет о финансовых результатах организации

за 2025 г. г.

Акционерное общество "Депозитарная компания "РЕГИОН" (АО "ДК РЕГИОН")

(полное и (или) сокращенное фирменное наименование)

119049, Москва г, Крамский Вал ул, дом № 3, строение 2, 2 под., 4 этаж, офис 406

(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 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		63 465	49 944
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	1 162	2 524
3	процентные доходы	18	61 580	44 085
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	30	-100	-149
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	19	516	472
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	20	-57	26
7	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	364	2 986
8	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	22	383 567	356 508
9	Расходы на персонал	23	-267 278	-241 694
10	Прямые операционные расходы	24	-396	-2 640
11	Процентные расходы	25	-4 216	-4 735
12	Общие и административные расходы	26	-63 941	-76 252
13	Прочие доходы	27	6	11
14	Прочие расходы	27	-3 400	-1 181
15	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>107 807</b>	<b>79 961</b>
16	Налог на прибыль, в том числе:	29	-27 825	-13 839
17	текущий налог на прибыль	29	-28 618	-16 090
18	отложенный налог на прибыль	29	793	2 251
19	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>79 982</b>	<b>66 122</b>
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
20	<b>Итого совокупного дохода (расхода)</b>		<b>79 982</b>	<b>66 122</b>

Генеральный директор

(должность)

6 марта 2026 г.



(подпись)

Информация не раскрывается на основании Решений Совета директоров Банка России от 09.12.2025 г. и от 19.12.2025 г.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286596000	59805963	1037708002144	7708213619

Раскрываемый отчет об изменениях капитала организации

за 2025 г.

Акционерное общество "Депозитарная компания "РЕГИОН" (АО "ДК РЕГИОН")  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119049, Москва г, Крымский Вал ул, дом № 3, строение 2, 2 под., 4 этаж, офис 406  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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



Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286596000	59805963	1037708002144	7708213619

Раскрываемый отчет о движении денежных средств организации

за \_\_\_\_\_ 2025 г.

Акционерное общество "Депозитарная компания "РЕГИОН" (АО "ДК РЕГИОН")

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119049, Москва г, Крымский Вал ул, дом № 3, строение 2, 2 под., 4 этаж, офис 406

(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 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
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		100 000	0
2	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		379 010	355 759
3	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-261	-2 727
4	Проценты полученные		64 150	46 085
5	Проценты уплаченные	28	-4 024	-4 668
6	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		-7 887	-14 172
7	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		604	-1 212
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		-263 963	-238 100
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		-40 350	-70 079
10	Уплаченный налог на прибыль		-27 408	-15 637
11	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-5	74 602
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		<b>199 866</b>	<b>129 851</b>
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
13	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		0	-300
14	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 713 994	1 566 630
15	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-2 812 580	-1 710 730
16	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		<b>-98 586</b>	<b>-144 400</b>
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
17	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		-14 762	-11 139
18	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	28	-14 762	-11 139
19	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)	31	-96 514	0
20	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		<b>-111 276</b>	<b>-11 139</b>
21	Сальдо денежных потоков за отчетный период		<b>-9 996</b>	<b>-25 688</b>
22	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-3	1
23	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	<b>25 437</b>	<b>51 124</b>
24	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	<b>15 438</b>	<b>25 437</b>

Генеральный директор

(должность)



(подпись)

Информация не раскрывается на основании Решений Совета директоров Банка России от 09.12.2025 г. и от 19.12.2025 г.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

6 марта 2026 г.

**ПРИМЕЧАНИЯ К РАСКРЫВАЕМОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2025 ГОД**  
**Примечание 1. Основная деятельность организации**  
 Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	045-09028-000100; 22-000-0-00088
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Осуществление депозитарной деятельности; осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	Место нахождения организации	119049, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Якиманка, ул. Крымский вал, д. 3, стр. 2, Антресоль 3, помещ. I, ком. 32-57
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Информация не раскрывается на основании Решений Совета директоров Банка России от 09.12.2025 г. и от 19.12.2025 г.
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Не применимо
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	на 31.12.2025 года 85 человек; на 31.12.2024 года 85 человек.

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Основным видом деятельности Общества является деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, депозитарная деятельность. Российская Федерация является основным рынком, на котором Общество и его клиенты осуществляют деятельность, в том числе торговые операции. Политическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, структурная неопределенность и волатильность фондового, денежного и товарного рынков и другие риски оказали и продолжают оказывать влияние на российскую экономику и деятельность Общества. В течение 12 месяцев 2025 года продолжает сохраняться геополитическая напряженность и конфликт, связанный с Украиной, создавшие существенные риски для экономики Российской Федерации и приведшие к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках. Были объявлены и продолжают объявляться новые санкции, ограничивающие доступ российских организаций к финансовым рынкам. Курсы валют подвержены колебаниям с тенденцией к снижению относительно данных на начало года. По состоянию на 31 декабря 2025 года курс рубля за 1 евро составляет 92,0938 рублей и 78,2267 рублей за 1 доллар США. В 2024 году по состоянию на 31 декабря 2024 года курс рубля за 1 евро составлял 106,1028 рублей и 101,6797 рублей за 1 доллар США. В течение 2025 года Совет директоров Банка России неоднократно принимал решение о снижении ключевой ставки, на 31.12.2025 года значение ключевой ставки 16,00% годовых. По состоянию на 31 декабря 2024 года значение ключевой ставки составляло 21% годовых. 20.05.2025 Министерством иностранных дел по делам Содружества и развития (Великобритания) наложены санкции на АО «ДК РЕГИОН». OFAC 21.11.2024 внесло в секционный список SDN АО «ДК РЕГИОН». Учитывает последствия санкций в своей деятельности, осуществляет их мониторинг, проводит анализ влияния санкций на финансовое положение и результаты хозяйственной деятельности. На текущий момент введенные в отношении АО «ДК РЕГИОН» санкции не оказали существенного влияния на деятельность, так вся выручка АО «ДК РЕГИОН» (100%) получена от клиентов из России.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Существенного изменения внешних условий, в которых Общество осуществляет свою деятельность, по сравнению с прошлым годом не наблюдается. С учетом информации, доступной на дату выпуска данной финансовой отчетности, оценить последующее влияние указанных в п. 1 событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Описанные выше события оказали существенного влияния на деятельность Общества. Общество внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Тем не менее, руководство Общества полагает, что Общество продолжит свою деятельность непрерывно. Общество обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования. Общество воспользовалось правом не раскрывать информацию в соответствии с Решениями Совета директоров Банка России от 09 декабря 2025 года и от 19 декабря 2025 года. Не раскрывается следующая информация: информация о генеральном директоре Общества, таблица 1.1 строка 5 информация о наименовании и месте нахождения материнской организации и информация о бенефициарном владельце, таблица 8.1 информация о крупнейших дебиторах более 5%.</p>

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

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований отраслевых стандартов бухгалтерского учета, применимых для некредитных финансовых организаций (ОСБУ), путем исключения из нее сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Обществу и (или) его контрагентам, иным лицам (далее - чувствительная информация). Иные сведения, содержащиеся в полной бухгалтерской (финансовой) отчетности, включены в раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность структурно и содержательно таким же образом, как и в полной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Состав чувствительной информации определен Обществом на основании Решений Совета директоров Банка России от 09.12.2025 г. и от 19.12.2025 г. Настоящая раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Общества, раскрытие которых не наносит ущерба Обществу и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для использования в каких-либо иных целях. Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность не является полной бухгалтерской (финансовой) отчетностью, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований ОСБУ. Данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами подготовки, описанными выше, и учетной политикой, изложенной в Примечании 4 "Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Отсутствует

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
<b>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</b>		
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	В процессе применения учетной политики руководством использовались профессиональные суждения, допущения, расчетные оценки, основанные на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий. Ниже приведена информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Наиболее существенное воздействие применяемых оценок и допущений на признанные активы и обязательства оказали подходы к оценке справедливой стоимости финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Обществом исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе Общества.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Общество признает финансовый актив или финансовое обязательство тогда, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Общество определяет классификацию финансовых активов при первоначальном признании. Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности, финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность, займы выданные, средства в кредитных и некредитных финансовых организациях, депозиты. Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Общество определяет классификацию своих финансовых обязательств при первоначальном признании. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства, увеличивают стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании. Покупка или продажа финансовых активов, требующих поставки активов в течение определенного времени, который обычно устанавливается нормативно или по соглашению (регламенту) на рынке (по "стандартизованным" договорам), отражаются по дате расчетов, то есть на дату поставки актива Обществу или Обществу. Признание выручки происходит на определенный момент времени в соответствии с требованиями МСФО 15. В Методику расчета резервов под обесценение финансовых активов добавлены подходы к резервированию внутригрупповых займов, которые позволяют применить минимальные требования к резервированию, при наличии высоколиквидных активов, достаточных для своевременного исполнения финансовых обязательств.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Операции, осуществляемые в валюте, отличной от функциональной, переводятся в функциональную валюту с использованием обменных курсов, преобладающих на дату операций. Монеетарные активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на отчетную дату. Все курсовые разницы учитываются свернуто по статье "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой" в отчете о финансовых результатах. Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату их первоначального признания. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Общества, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств Общества в ходе нормальной деятельности. Руководство Общества не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Общество будет ликвидировано или прекратит свою деятельность. В отчетном периоде руководство Общества учитывало более широкий спектр факторов, относящихся к текущей и будущей прибыльности, чем в прошлом, используя всю имеющуюся информацию о будущих событиях.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	не применимо
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Общество применяет Учетную политику, разработанную на основе Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и Плана счетов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, утвержденных Положениями Банка России и МСФО. «Вступившие в силу в 2025 году МСФО: Отсутствие возможности обмена валюты (поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»), вступившие в силу с 1 января 2025 г., не будут иметь значительного влияния на Общество.
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Существенных изменений в Учетной политике не ожидается.
<b>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства и кратко срочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Денежные средства включают наличность в кассе, расчетные счета в банках. Общество не признает денежные эквиваленты.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в кредитных организациях представляют собой средства, размещенные в торговых системах, на счетах у брокера (некредитной финансовой организации), в депозитах. При первоначальном признании размещенных денежных средств в бухгалтерском учете признаются суммы, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам. На дату размещения денежных средств Общество оценивает их по справедливой стоимости, в дальнейшем - по амортизированной стоимости.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовый актив тогда, когда оно становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Общество определяет классификацию финансовых активов при первоначальном признании. Финансовые активы, предназначенные для торговли, в том числе производные финансовые активы, классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании финансового актива Общество оценивает его по справедливой стоимости. Покупка или продажа финансовых активов, требующих поставки активов в течение определенного периода времени, который обычно устанавливается нормативно или по соглашению (регламенту) на рынке (по "стандартизованным" договорам), отражаются по дате расчетов, то есть на дату поставки актива Обществу или Обществу. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости исходя из определения цены по уровням иерархии справедливой стоимости: Уровень 1 – оценка справедливой стоимости финансового инструмента производится на основе котировок/цен (нескорректированных данных) на активных рынках, к которым у организации есть доступ на дату оценки; Уровень 2 – оценка производится на основе прямо или косвенно наблюдаемых параметров (используются методики, для которых все существенные исходные данные прямо (т.е. котировки/цены) или косвенно (т.е. на основе котировок/цен) наблюдаются на рынке), оценка производится в отношении активов и обязательств, обращающихся на рынках, не являющихся активными; Уровень 3 – оценка производится на основе ненаблюдаемых параметров (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценке на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости).
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо

13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность, займы выданные, средства в кредитных/некредитных финансовых организациях, депозиты. При первоначальном признании финансового актива Общество оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива, который не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и утвержденной Обществом "Методикой обесценения финансовых активов" обесценению по модели "кожидаемого убытка" подлежат финансовые активы Общества, учитываемые по амортизированной стоимости. При расчете резервов под обесценение применяется порог материальности в размере, не превышающем 5% валюты баланса.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Не применимо. Компания не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	не применимо
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	не применимо
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Общество определяет классификацию своих финансовых обязательств при первоначальном признании. При первоначальном признании финансового обязательства Общество оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с признанием (выпуском) финансового обязательства.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо.
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо.
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Не применимо.
<b>Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств</b>		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на последующее обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Согласно п. 2.1[1] Положения Банка России от 22.09.2015 № 492-П с 01.01.2022 Общество установило лимит на признание активов в качестве объектов основных средств в размере 100 000 рублей (с учетом налога на добавленную стоимость в случаях учета налога в стоимости основных средств). При этом затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены. В отношении объектов основных средств, принятых к учету по состоянию на 01.01.2022, применяются положения Учетной политики, действовавшей до 01.01.2022.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо.
27	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования. Активы в форме права пользования, полученные по договору аренды, амортизируются линейным способом.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Общества. Срок полезного использования объектов основных средств определяется Обществом самостоятельно на дату ввода их в эксплуатацию (на дату готовности к использованию основного средства) данного объекта, принимая во внимание классификацию основных средств, утверждаемую Правительством Российской Федерации. Применяемые сроки полезного использования: <ul style="list-style-type: none"> <li>* офисное и компьютерное оборудование - 25 мес.</li> </ul> По активам в форме права пользования, полученным по договору аренды, в соответствии со сроком установленным в договоре аренды.
<b>Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов</b>		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: <ul style="list-style-type: none"> <li>* объект предназначен для использования Обществом в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже им продукции (товаров), при выполнении работ или оказании услуг, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд;</li> <li>* объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, на получение которых Общество имеет право (в частности, в отношении такого актива у организации при его приобретении (создании) возникли исключительные права, права в соответствии с лицензионными договорами либо иными документами, подтверждающими существование права на такой актив);</li> <li>* имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);</li> <li>* объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>* объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;</li> <li>* объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>* первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена</li> </ul> Минимальным объектом учета, признаваемым в качестве инвентарного объекта, является объект, стоимость которого 100 000 рублей (с учетом НДС, в случае отнесения НДС на стоимость актива) и выше. Общество не применяет ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» в отношении активов, характеризующихся одновременно признаками, установленными пунктом 4 ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», но имеющих стоимость ниже 100 000 рублей (с учетом налога на добавленную стоимость). При этом затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены. Нематериальные активы Общества подразделяются на следующие однородные группы: <ul style="list-style-type: none"> <li>* компьютерное программное обеспечение и базы данных;</li> <li>* патенты;</li> <li>* лицензии;</li> <li>* неисключительные права пользования;</li> <li>* торговая марка;</li> <li>* прочие.</li> </ul> В отношении объектов нематериальных активов, принятых к учету по состоянию на 01.01.2024, применяются положения Учетной политики, действовавшей до 01.01.2024*

РП

30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. Общество применительно к группе однородных нематериальных активов применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо.
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо. Отсутствовали НМА с неопределенным сроком полезного использования.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Для НМА с ограниченным сроком использования: - амортизация начисляется линейным способом по всем группам НМА (равномерно в течение срока полезного использования НМА), начиная с даты, когда этот актив становится готовым к использованию до даты прекращения признания либо перевода НМА в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - начисление амортизации осуществлялось в бухгалтерском учете ежемесячно последним днем месяца.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо. Собственными силами НМА не создавались.
<b>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходящих пособий	При отражении в бухгалтерском учете вознаграждений работникам Общество руководствовалось Положением Банка России от 04.09.2015 №489-П и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 19 «Вознаграждения работникам». Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев по оплате периодов отсутствия работника на работе. Общество признает обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе в следующем порядке. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства, а также изменения ранее признанных обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета ежемесячно (на конец последнего календарного дня месяца), когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Общество создает резервы по предстоящим расходам на оплату отпусков работников с учетом обязательств по оплате страховых взносов во внебюджетные фонды (в размере 30.2% от расчетного резерва по неиспользованным отпускам работников). Резерв по отпускам формируется по организации в целом. Не реже чем на конец года проводится инвентаризация резерва. Недостаточные на последнее число текущего периода суммы указанного резерва подлежат обязательному включению в состав доходов текущего периода. При недостаточности средств фактически начисленного резерва, подтвержденного инвентаризацией на последний день отчетного периода, организация, включает в расходы сумму фактически начисленного резерва на оплату отпусков и соответственно сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, по которым ранее не создавался указанный резерв. Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков работникам уточняется исходя из количества дней неиспользованного отпуска, среднедневной суммы расходов на оплату труда работников (с учетом установленной законодательством методики расчета среднего заработка) и обязательных отчислений страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Если по итогам инвентаризации резерва предстоящих расходов на оплату отпусков сумма рассчитанного резерва в части неиспользованного отпуска, определенная исходя из среднедневной суммы расходов на оплату труда и количества дней неиспользованного отпуска на конец отчетного периода превышает фактический остаток неиспользованного резерва на конец отчетного периода, то сумма превышения подлежит включению в состав расходов. * оказывается меньше фактического остатка неиспользованного резерва на конец отчетного периода, то отрицательная разница подлежит включению в состав доходов. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам отражаются Обществом на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты. Признание обязательств по оплате страховых взносов по итогам каждого календарного месяца осуществляется некредитной финансовой организацией не позднее последнего календарного дня месяца, в котором некредитной финансовой организацией признаны обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам. Признанные обязательства по оплате страховых взносов учитываются Обществом обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам - на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению. Общество отражает в бухгалтерском учете результаты первоначального признания либо изменений вознаграждений работникам в составе расходов (доходов) или добавочного капитала, за исключением случаев, когда такие результаты включаются в стоимость соответствующих активов. Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются Обществом в случае, если: * у Общества существует обязательство по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований внутренних документов, условий трудовых договоров, (или) коллективных договоров; * величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена. Величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена в случае, если: * порядок определения величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, определен локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, условиями трудовых и (или) коллективных договоров; * оценка величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, произведена до утверждения годовым собранием участников Общества годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; * опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Не применимо.
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении	Не применимо.
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо.
<b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды</b>		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Признание актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды осуществляется на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором. При первоначальном признании на дату начала аренды: * актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. 24 МСФО (IFRS) 16; * обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается в связи с начислением процентов по постоянной ставке на непогашенный остаток задолженности и уменьшается на произведенные арендные платежи. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации (линейным методом) и накопленных убытков от обесценения. При прекращении или соответствующей модификации договора аренды, а также в иных частных случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 16 (напр., срок полезного использования актива менее срока договора аренды), актив и обязательство прекращают признаваться в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16.
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество воспользовалось правом не признавать актив в форме права пользования и обязательство по договору краткосрочной аренды.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, предусмотренной в договоре аренды либо процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств (в случае отсутствия ставки в договоре).
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо. Согласно договору нет переменных арендных платежей.
<b>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета</b>		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для	Не применимо.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: * по себестоимости (по фактическим затратам); * по чистой цене продажи. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Общества для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании. Особенности учета запасов для управленческих нужд не установлено.

46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства- это существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. В бухгалтерском учете Общества резерв – оценочное обязательство признавалось при одновременном соблюдении следующих условий: - у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Общество принимает следующие критерии вероятности наступления события. Критерий вероятности наступления события определяются по следующим параметрам: - от 0% до 20% - маловероятно; - от 20% до 60% - средняя вероятность наступления события; - от 60% - вероятность наступления события высока.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Общества в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Признание кредиторской задолженности прекращается в случае: * исполнения обязательства Обществом; * прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал отражался по первоначальной стоимости. Разница между фактической ценой размещения акций и их номинальной стоимостью при формировании уставного капитала отражена как эмиссионный доход.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Не применимо.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Законом об АО (ст. 35) и уставом (п. 7.1) в Обществе создается резервный фонд в размере 5% от его уставного капитала. Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений (не менее 5 % от чистой прибыли) до достижения им размера, установленного уставом. Резервный фонд общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Резервный капитал отражается по первоначальной стоимости.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам и неиспользованным вычитаемым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы и неиспользованные налоговые убытки. Условие налоговые обязательства. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год и может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. По мнению руководства Общества, налоговые обязательства Общества были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Общества действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов. Интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Общества, что может оказать существенное влияние на финансовое положение Общества. Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются свернуто.
52	Порядок отражения дивидендов	После утверждения решения участников дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Согласно требованиям законодательства РФ о бухгалтерском учете (с учетом требований ОКСУ) . Все существенные объекты рассмотрены выше.

тыс. руб.

## Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчетные счета	91	91	2 197	2 197
2	Прочее	15 347	15 347	23 240	23 240
3	Итого	15 438	15 438	25 437	25 437
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации был остаток денежных средств в 0 кредитной организации (на 31.12.2024 года: в 0 кредитной организации), с общей суммой денежных средств превышающей 39 575 тыс. руб. (на 31.12.2024 года: 41 228 тыс. руб.). Совокупная сумма этих остатков составляла 0 тыс. руб. (на 31.12.2024 года: 0 тыс. руб.), или 0 процента от общей суммы денежных средств (на 31.12.2024 года: 0 процентов). Ограничения в использовании денежных средств, отсутствуют.			

тыс. руб.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Денежные средства	15 438	25 437
2	Итого	15 438	25 437

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

За 2025 год

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г.	0	0

За 2024 год

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024 г., в том числе:	1	1
2	прочее	1	1
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного	-1	-1
4	прочее	-1	-1
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г.	0	0

тыс. руб.

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	3
1	Ценные бумаги	0	100 935
2	Итого	0	100 935

тыс. руб.

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	3
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	100 935
2	Правительства Российской Федерации	0	27 825
3	нефинансовых организаций	0	73 111
4	Итого	0	100 935

тыс. руб.

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

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	350 809	-28	350 781	252 331	-22	252 309
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	4	0	4	7	0	7
3	Итого	350 813	-28	350 785	252 338	-22	252 316
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2024 года: в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств, превышающей 39 575 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 331 000 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 240 000 тысяч рублей), или 96 процентов от общей суммы средств кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2024 года: 96 процентов). Ограничения в использовании денежных средств отсутствуют					

25

тыс. руб.

**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 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025 г., в том числе:	22	22
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22	22
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	6	6
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	6
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе:	28	28
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28	28

28

За 2024 год

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024 г., в том числе:	13	13
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	11
3	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	2	2
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	9	9
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	11
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-2	-2
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	22	22
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22	22

20

тыс. руб.

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

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14,74% - 15%	47 дней и до востребования	20% - 22,15%	9 дн.-57 дн.

тыс. руб.

## Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	36 643	-572	36 071	31 907	-617	31 290
2	Прочее	1 939	0	1 939	2 029	-4	2 025
3	Итого	38 582	-572	38 010	33 936	-621	33 315
4	Текстовое пояснение	Крупнейшими дебиторами (более 5% от общей статьи "Дебиторская задолженность" бухгалтерского баланса) являются: Информация не раскрывается на основании Решений Совета директоров Банка России от 09.12.2025 г. и от 19.12.2025 г.					

66

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

За 2025 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	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025 г., в том числе:	621	621
2	дебиторская задолженность клиентов	617	617
3	прочее	4	4
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	143	143
5	дебиторская задолженность клиентов	135	135
6	прочее	8	8
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-191	-191
8	дебиторская задолженность клиентов	-180	-180
9	прочее	-12	-12
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе:	572	572
11	дебиторская задолженность клиентов	572	572
12	Текстовое пояснение		

За 2024 год

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024 г., в том числе:	569	569
2	дебиторская задолженность клиентов	566	566
3	прочее	3	3
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	141	141
5	дебиторская задолженность клиентов	140	140
6	прочее	1	1
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-89	-89
8	дебиторская задолженность клиентов	-89	-89
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	621	621
10	дебиторская задолженность клиентов	617	617
11	прочее	4	4
12	Текстовое пояснение		

тыс. руб.

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 8.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	516	472
2	Итого	516	472

тыс. руб.

## Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	
1	2	3	4	5	6
1	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2024 года, в том числе:</b>		<b>2 961</b>	<b>22 912</b>	<b>25 873</b>
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	631	4 572	28 480	<b>33 683</b>
3	накопленная амортизация	-631	-1 611	-5 568	<b>-7 810</b>
4	Поступление	0	200	600	<b>800</b>
5	Амортизация	0	-444	-5 782	<b>-6 226</b>
6	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:</b>	0	<b>2 717</b>	<b>17 730</b>	<b>20 447</b>
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	<b>631</b>	<b>4 772</b>	<b>29 080</b>	<b>34 483</b>
8	накопленная амортизация	<b>-631</b>	<b>-2 055</b>	<b>-11 350</b>	<b>-14 036</b>
9	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2025 года, в том числе:</b>	0	<b>2 717</b>	<b>17 730</b>	<b>20 447</b>
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	631	4 772	29 080	<b>34 483</b>
11	накопленная амортизация	-631	-2 055	-11 350	<b>-14 036</b>
12	Амортизация	0	-460	-5 812	<b>-6 272</b>
13	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2025 года, в том числе:</b>	0	<b>2 257</b>	<b>11 918</b>	<b>14 175</b>
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	<b>631</b>	<b>4 772</b>	<b>29 080</b>	<b>34 483</b>
15	накопленная амортизация	<b>-631</b>	<b>-2 515</b>	<b>-17 162</b>	<b>-20 308</b>
16	Текстовое пояснение	Признаков обесценения на 31.12.2025 и 31.12.2024 не было, вследствие чего обесценение не проводилось.			

## Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам			Итого
		офисное и компьютерное оборудование	прочие	земля, здания и сооружения	
1	2	3	4	5	6
1	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2024 года, в том числе:</b>	345	552	53 717	54 614
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 419	2 798	95 649	102 866
3	накопленная амортизация	-4 074	-2 246	-41 932	-48 252
4	Поступление	217	0	0	217
5	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	-176	0	0	-176
7	накопленная амортизация	176	0	0	176
8	Амортизация	-247	-306	-19 679	-20 232
9	Прочее	0	0	3	3
10	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:</b>	315	246	34 041	34 602
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 460	2 798	95 652	102 910
12	накопленная амортизация	-4 145	-2 552	-61 611	-68 308
13	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2025 года, в том числе:</b>	315	246	34 041	34 602
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 460	2 798	95 652	102 910
15	накопленная амортизация	-4 145	-2 552	-61 611	-68 308
16	Амортизация	-135	-105	-20 018	-20 258
17	Прочее	0	0	1 403	1 403
18	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2025 года, в том числе:</b>	180	141	15 426	15 747
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 460	2 798	97 055	104 313
20	накопленная амортизация	-4 280	-2 657	-81 629	-88 566
21	Текстовое пояснение	<p>В октябре 2025 года дополнительным соглашением к договору аренды была увеличена плата за пользование Помещением с 01.10.2025 года. Увеличение арендных платежей и пересмотр ставки привлечения дополнительных заемных средств, совокупно привело к увеличению стоимости актива в форме права пользования. Изменение отражено в строке "Прочие" и составило - 1 403 тысяч рублей.</p> <p>Тест на обесценение по активам в виде права пользования по договору аренды проводится 1 раз в год на конец года. Признаки обесценения на 31.12.2025 года отсутствуют, вследствие чего обесценение актива не проводилось.</p>			

тыс. руб.

## Прочие активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 285	1 285	3 687	3 687
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 496	3 496	3 554	3 554
3	Итого	<b>4 781</b>	<b>4 781</b>	<b>7 241</b>	<b>7 241</b>

тыс. руб.

## Анализ изменений запасов

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов			Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности	
1	2	3	4	5	6
1	Поступление (создание)	0	1 650	9	1 659
2	Признание в составе расходов	0	-1 650	-9	-1 659
3	Поступление (создание)	12	1 514	7	1 533
4	Признание в составе расходов	-12	-1 514	-7	-1 533

тыс. руб.

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	15 346	23 237
2	<b>Итого</b>	<b>15 346</b>	<b>23 237</b>

тыс. руб.

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

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	11 883	25 295
2	<b>Итого</b>	<b>11 883</b>	<b>25 295</b>
3	Текстовое примечание	<p>Увеличение платы за пользование Помещением, в соответствии с дополнительным соглашением к договору аренды, и пересмотр ставки привлечения дополнительных заемных средств, привело к увеличению обязательства в форме права пользования. Увеличение обязательства составило 1 403 тысяч рублей.</p> <p>Арендные платежи за 2025 год составили 19 021 тысяч рублей (за 2024 год - 19 356 тысяч рублей).</p> <p>Процентные расходы за 2025 год составили 4 216 тысяч рублей (за 2024 год - 4 268 тысяч рублей).</p>	

24

тыс. руб.

## Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	23,63%	23.09.2026	25,29%	23.09.2026

тыс. руб.

## Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	916	163
2	Кредиторская задолженность перед депозитариями	2 125	2 271
3	Кредиторская задолженность перед регистраторами	1	23
4	Прочее	185	81
5	<b>Итого</b>	<b>3 227</b>	<b>2 538</b>

тыс. руб.

Прочие обязательства

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	17 087	14 445
2	Расчеты по социальному страхованию	5 160	4 362
3	Итого	22 247	18 807

тыс. руб.

Нераспределенная прибыль

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Нераспределенная прибыль	68 994	85 526
2	Итого	68 994	85 526

тыс. руб.

Резервы

Таблица 16.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Резервный капитал	14 357	14 357
2	Итого	14 357	14 357

**Капитал**

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Уставный капитал	220 000	220 000
2	Добавочный капитал	92 400	92 400
3	<b>Итого</b>	<b>312 400</b>	<b>312 400</b>

тыс. руб.

**Уставный капитал акционерного общества**

Таблица 16.3

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г.	220 000	220 000	220 000
2	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	220 000	220 000	220 000
3	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г.	220 000	220 000	220 000
4	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	220 000	220 000	220 000
5	Текстовое пояснение	Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2025 года составляет 220 000 тысяч рублей, на (01.01.2025 г.: 220 000 тысяч рублей). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за одну акцию.		

тыс. руб.

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

За 2025 г.

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	24	1 138	1 162
2	ценные бумаги	24	1 138	1 162
3	Итого	24	1 138	1 162

За 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	1 017	1 507	2 524
2	ценные бумаги	1 017	1 507	2 524
3	Итого	1 017	1 507	2 524

## Процентные доходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	61 580	44 085
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 774	12 708
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	59 806	31 377
4	Итого	61 580	44 085
5	Текстовое примечание	Процентные доходы отражены по ставкам, закрепленным в договорах, или по рыночным ставкам, если ставка по договору признавалась не рыночной ставкой. Разница, между справедливой стоимостью размещенных МНО, депозитных вкладов и выданных займов при первоначальном признании, оцениваемых по амортизированной стоимости, признавалась корректировкой первоначального признания.	

тыс. руб.

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него**

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	516	472
2	Итого	516	472

тыс. руб.

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

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	-57	26
2	Итого	-57	26

тыс. руб.

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

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	364	2 986
2	Итого	364	2 986

## Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
<b>Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов</b>			
<b>Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг</b>			
1	Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг	20 964	18 101
2	Итого	20 964	18 101
<b>Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, репозитарной деятельности</b>			
<b>Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария</b>			
3	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	35 705	22 657
4	Выручка от оказания услуг по проведению операций по счетам депо	7 983	5 075
5	Выручка от оказания сопутствующих услуг по депозитарной деятельности	8 527	25 860
6	Итого	52 215	53 592
<b>Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности</b>			
<b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>			
7	Выручка от оказания услуг специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг)	309 850	283 197
8	Итого	309 850	283 197
<b>Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности</b>			
9	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	0	31
10	Прочее	538	1 587
11	Итого	538	1 618
12	Всего	383 567	356 508
13	Текстовое пояснение	Доходы от услуг по управлению, комиссионные доходы и другие доходы по основной деятельности отражаются по методу начисления и признаются в течение периода с учетом ограничения признания переменного возмещения в соответствии с МСФО (IFRS) 15.	

тыс. руб.

## Расходы на персонал

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	212 718	193 854
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	54 260	47 739
3	Прочее	300	101
4	Итого	<b>267 278</b>	<b>241 694</b>
5	Текстовые пояснения	Расходы по оплате труда за 2025 год включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 13 000 тысяч рублей (за 2024 год: 12 000 тысячи рублей). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2025 год включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 2 040 тысяч рублей (за 2024 год: 2 146 тысяч рублей).	

тыс. руб.

Прямые операционные расходы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	396	375
2	Прочее	0	2 265
3	Итого	396	2 640

тыс. руб.

Процентные расходы

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	4 216	4 735
2	Итого	4 216	4 735

тыс. руб.

## Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	17 145	17 533
2	Амортизация основных средств	20 258	20 232
3	Амортизация нематериальных активов	6 272	6 226
4	Расходы по аренде	693	646
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	738	808
6	Расходы по страхованию	1 690	1 692
7	Расходы на рекламу и маркетинг	70	120
8	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 195	719
9	Представительские расходы	8	0
10	Транспортные расходы	0	0
11	Расходы на служебные командировки	96	66
12	Прочие хозяйственные расходы	3 408	3 138
13	Неустойки (штрафы, пени)	7	
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	394	258
15	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	12	0
16	Прочее	11 955	24 814
17	Итого	<b>63 941</b>	<b>76 252</b>

18	Текстовые пояснения	<p>В строке «Прочие административные расходы» отражены расходы:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности в сумме 4 054 тысяч рублей (в 2024 году сумма составила 3 482 тысячи рублей);</li><li>- проверка закладных в сумме 2 837 тысяч рублей (в 2024 году сумма составила 16 229 тысяч рублей);</li><li>- материальные расходы в сумме 1 204 тысяч рублей (в 2024 году сумма составила 1 509 тысяч рублей);</li><li>- организационные расходы в сумме 1 188 тысячи рублей (в 2024 году сумма составила 1 009 тысячи рублей);</li><li>- информационно-консультационные расходы в сумме 767 тысячи рублей (в 2024 году составила 786 тысяч рублей);</li><li>- почтовые расходы в сумме 583 тысяч рублей ( в 2023 году составила 743 тысяч рублей)</li></ul>
----	---------------------	--

тыс. руб.

Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	6	0
2	Итого	6	0

тыс. руб.

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	2 816	698
2	Прочее	584	483
3	Итого	3 400	1 182

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

**Таблица 28.1**

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	В аренде находятся нежилые помещения в здании по адресу г. Москва ул. Крымский Вал, дом 3, строение 2, антресоль 3, помещение I, ком. 32-57, в соответствии с договором аренды № 135 от 22.09.2021 г.. Срок аренды – до 23.09.2026 года. Арендные платежи являются фиксированными.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	При оценке обязательств по аренде отражены все будущие денежные потоки, которым подвержено Общество.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничений или особых условий в соответствии с заключенным договором субаренды нет.
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой в соответствии с заключенным договором субаренды не предусмотрены.
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	нет
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	21761331,75 рублей, не возмещаемые расходы
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	21761331,75 рублей
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	нет

тыс. руб.

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

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	15 426	34 041
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	11 883	25 295

тыс. руб.

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

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 г.	за 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-4 024	-4 668
2	проценты уплаченные	-4 024	-4 668
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-14 762	-11 138
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-14 762	-11 138
5	Итого	-18 786	-15 806

тыс. руб.

## Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	28 618	16 090
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-793	-2 251
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	<b>27 825</b>	<b>13 839</b>
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	<b>27 825</b>	<b>13 839</b>
5	Текстовые пояснения	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2025 году составляет 25,00 процентов ( в 2024 году: 20,00 процентов).	

тыс. руб.

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

Таблица 29.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	107 807	79 961
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	26 952	15 992
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	<b>964</b>	<b>-3 246</b>
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-793	-9 750
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 757	6 504
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	-91	-652
7	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	0	1 745
8	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	27 825	13 839

## Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

За 2025 г.

Таблица 29.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	Отражено в составе прибыли или убытка	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
	<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>			
1	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 971	-3 353	6 324
2	Дебиторская задолженность	1 116	-367	1 483
3	Резерв по отпускам	5 562	860	4 702
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-691	691
5	Нематериальные активы	59	50	9
6	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	7	0
7	Общая сумма отложенного налогового актива	9 714	-3 494	13 208
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	9 714	-3 494	13 208
	<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>	0	0	0
9	Основные средства	-196	4 178	-4 374
10	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	109	-109
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-196	4 287	-4 483
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	9 519	793	8 726
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	9 519	793	8 726

За 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	На 31.12.2023
1	2	3	4	5
	<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>			
1	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	-1	1
2	Дебиторская задолженность	1 483	349	1 134
3	Резерв по отпускам	4 702	1 374	3 328
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	691	-427	1 118
5	Нематериальные активы	9	9	0
6	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	6 324	-1 658	7 982
7	Общая сумма отложенного налогового актива	13 209	-354	13 563
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	13 209	-354	13 563
	<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>			
9	Основные средства	-4 374	2 685	-7 059
10	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-109	-96	-13
11	Нематериальные активы	0	16	-16
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-4 483	2 605	-7 088
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	8 726	2 251	6 475
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	8 726	2 251	6 475

тыс. руб.

## Раздел I. Прибыли и убытки

Таблица 30

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	100	149
2	Итого	100	149

тыс. руб.

## Дивиденды

Таблица 31

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
		По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
1	2	3	5
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	96 514	0
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-96 514	0
3	Текстовые пояснения	<p>Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2025 год нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 68 994 тысяч рублей (за 2024 год: 85 526 тысяч рублей). При этом 0 рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд некредитной финансовой организации в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 2025 году выплачены дивиденды по результатам деятельности за 2024 года и частично за 9 месяцев 2025 года, сумма выплаты составила 96 514 тысяч рублей (в 2024 году выплат дивидендов не было).</p>	

## Информация об управлении кредитным риском

Таблица 32

Номер показателя	Наименование показателя	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	Практика, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, основана на ключевых положениях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенные в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н и основана на модели ожидаемого убытка. Для целей оценки кредитного качества эмитентов и контрагентов, отдельных долговых инструментов, а также их агрегирования по группам кредитного качества, организация применяет систему кредитных рейтингов национальных и международных (при необходимости) рейтинговых агентств. В случае отсутствия таких рейтингов, а также в случае выявления признаков, свидетельствующих об ухудшении кредитного качества заемщика, применяются качественные и количественные методы оценки кредитного риска: Качественная (экспертная) оценка включает анализ характеристик организации (при наличии доступной информации) объекта оценки кредитного риска, в том числе внутренних и внешних факторов; Количественная оценка. Данный способ оценки кредитного риска подразумевает использование обоснованных математических методов и моделей с целью получения значения уровня кредитного риска по отдельному эмитенту, контрагенту, выпуску ценных бумаг либо консолидированного уровня риска по инвестиционному портфелю финансовых активов. Данные методики разрабатываются риск-менеджером по мере необходимости. К таким количественным оценкам относятся: Оценка вероятности наступления кредитного события или дефолта (PD). Оценка величины безвозвратных потерь при дефолте (LGD). В соответствии с требованием МСФО (IFRS) 9 обесценению по модели «ожидаемого убытка» подлежат следующие финансовые активы организации: размещенные депозиты, выданные займы и предоставленные средства на возвратной основе (за исключением активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток); денежные средства Организации и ее клиентов на расчетных счетах, размещенные в кредитных организациях, денежные средства Организации на брокерских счетах; инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; инвестиции в долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; торговая дебиторская задолженность или активы по договору, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»; обязательства Организации предоставить в будущем заем и обязательства по выданным гарантиям и поручительствам. С целью ограничения и контроля кредитного риска при инвестировании собственных средств Организации, Генеральный директор утверждает ограничения позволяющие контролировать кредитный риск. Контроль соблюдения установленных ограничений осуществляется риск-менеджером в процессе мониторинга кредитных рисков. В Организации устанавливаются лимиты на эмитентов ценных бумаг, в которые инвестирует Организация, а также при необходимости на совокупные портфели долговых инструментов и/или группы кредитного качества, а также иные дополнительные ограничения состава и структуры портфеля собственных средств позволяющие управлять кредитным риском.
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	На 31.12.2025 вложения в ценные бумаги у Организации отсутствуют. Подавляющий объем свободных денежных средств организации размещен во вкладах высокорейтинговых кредитных организаций. Вероятные потери от реализации кредитного риска нивелируются коротким сроком размещения вкладов (как правило на срок до 90 дней), вклады размещены только в рублях и только в высоконадежных банках-партнерах: СБЕРБАНК (рейтинг AAA), БАНК ДОМ.РФ (рейтинг AA), РУСНАРБАНК (рейтинг BBB). Средневзвешенная годовая вероятность дефолта оценивается в 0,01% от активов (остатков денежных средств на расчетных счетах и вкладах).
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Организация понимает термин «Дефолт» как неспособность контрагента-заемщика (государства, компании или физического лица) выполнить свои обязательства по выплате долга: вернуть тело кредита или выплатить проценты в установленный срок. В соответствии с применяемой организацией практикой оценки кредитного риска дефолтными признаются контрагенты, обладающие следующими признаками: непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности сроком более 90 дней; банкротство-банкротство (иницирование процедуры или вынесение арбитражным судом определения о введении процедуры наблюдения или внешнего управления с мораторием на проведение операций / принятия решения о признании эмитента банкротом при инициировании процедуры третьим лицом); ликвидация эмитента (за исключением случаев прекращения деятельности эмитента в рамках реорганизации, при которой права и обязанности Контрагента полностью переходят к правопреемнику); объявление эмитентом/контрагентом дефолта: в отношении финансовых организаций – отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности; вынужденная реструктуризация - изменение условий договора, которые являются следствием неспособности эмитента/контрагента выполнять предусмотренные в договоре обязательства, и обусловлены ухудшением кредитного качества эмитента. Не признается вынужденной реструктуризацией изменение условий финансового инструмента, не связанное с неспособностью эмитента исполнять свои обязательства по финансовому инструменту. информация или признаки, свидетельствующие о приближении или наступлении банкротства заемщика - физического лица, в том числе открытие исполнительного производства в отношении заемщика-физического лица, вступление в силу приговора, признающего физическое лицо банкротом, реструктуризация задолженности либо конфискация имущества, судебное преследование и т.д.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Средний срок взыскания задолженности по всем типам финансовых инструментов принимается равным 3 годам, если иное не определено условиями договоров и/или требованиями законодательства. В случае невозможности или нерентабельности взыскания финансового актива производится его списание.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Все активы, тестируемые на обесценение, распределяются по стадиям кредитного качества в зависимости от удаленности от дефолта, при этом формирование резервов осуществляется в различных объемах в зависимости от стадии: 1) финансовый актив, не подвергшийся кредитному обесценению - характеристика финансового актива, отражающая отсутствие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, а также факт того, что финансовый инструмент не находится в дефолте на отчетную дату. Резерв под обесценение оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев или менее, если срок жизни финансового актива составляет менее 12 месяцев. 2) финансовый актив, характеризующийся значительным кредитным риском - характеристика финансового инструмента, отражающая наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, при отсутствии факта нахождения финансового инструмента в дефолте на отчетную дату. Резерв под обесценение оценивается за весь срок действия финансового инструмента(з) кредитно-обесцененный финансовый актив - характеристика финансового инструмента, свидетельствующая о его нахождении в дефолте на отчетную дату. Резерв под обесценение оценивается за весь срок действия финансового инструмента. Для отнесения актива к той или иной стадии, а также оценки возможности его перехода из одной стадии в другую используются следующие критерии: существенное увеличение кредитного риска (с использованием качественных и (или) количественных факторов); просрочка платежей по активу. Для оценки обесценения торговой дебиторской задолженности физических лиц (дебиторская задолженность) Организация применяет упрощенный подход. При отсутствии признаков обесценения дебиторская задолженность оценивается на групповой основе с использованием показателя доли ссуд, выданных физическим лицам со сроком просрочки свыше 90 дней, в общем объеме ссуд, выданных физическим лицам на дату создания резерва под обесценение скорректированное на относительное изменение доли просроченной задолженности по ипотечным жилищным кредитам, предоставленным физическим лицам – резидентам, и приобретенным правам требования по ипотечным жилищным кредитам.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	В целях контроля кредитного риска портфеля финансовых активов Организации, а именно средневзвешенного уровня вероятности дефолта следующих активов: облигаций, депозитов в кредитных организациях, средств, размещенных на расчетных счетах в кредитных организациях и средств, переданных по договору о брокерском обслуживании брокеру используется уровень дефолта в зависимости от рейтинга. Источниками информации для проведения расчетов соответствия рейтингов и годовых вероятностей дефолтов национальных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России является «Таблица сопоставления рейтинговых шкал КРА на основе класификации с учетом данных российских КРА об односторонних теоретических вероятностях дефолта по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации». Прогноз вероятности ожидаемых кредитных убытков (дефолта) оценивается Организацией на основе отчета «Исторические данные об уровнях дефолта по рейтинговым категориям применяемых рейтинговых шкал» каждые полгода, публикуемого рейтинговым агентством Эксперт РА на своем сайте.
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	При первоначальном признании финансового актива Организация определяет, является ли он кредитно-обесцененным: При отсутствии признаков обесценения ожидаемые потери по активу при первоначальном признании рассчитываются за период 12 месяцев. Финансовый актив считается подвергшимся кредитному обесценению: если имеют место одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Под существенным увеличением кредитного риска финансового актива с даты первоначального признания признается: непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета OKU) внутри срока жизни инструмента/контрактного срока – более 30 дней; ухудшение внешнего рейтинга эмитента/контрагента на две или более ступени (по сравнению информацией, зафиксированной на предыдущую дату отчетности); дефолт по другому финансовому инструменту эмитента («заражение» активов, не имеющих просроченной задолженности, на уровне контрагента). Дефолт по публичным выпускам ценных бумаг контрагента (принадлежащим или не принадлежащим Организации) также приводит к «заражению» других активов данного эмитента, принадлежащих Организации. Кредитно-обесцененный финансовый актив – это актив, в отношении которого происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Кредитно-обесцененными активами Организация признает активы: Финансовые активы, обесцененные при первоначальном признании. Обесцененные финансовые активы, которые не являются обесцененными при первоначальном признании. В категорию приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы классифицируются: 1) активы, имеющие критерии обесценения на момент приобретения, или активы, имеющие внешний кредитный рейтинг ниже уровня CCC; 2) новые займы, выданные Клиенту, существующая задолженность которого находится в 3 стадии. Обесцененными финансовыми активами, которые не являются обесцененными при первоначальном признании могут выступать следующие события дефолта: непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности сроком более 90 дней; банкротство (иницирование процедуры или вынесение арбитражным судом определения о введении процедуры наблюдения или внешнего управления с мораторием на проведение операций / принятия решения о признании эмитента банкротом при инициировании процедуры третьим лицом); ликвидация эмитента (за исключением случаев прекращения деятельности эмитента в рамках реорганизации, при которой права и обязанности Контрагента полностью переходят к правопреемнику); объявление эмитентом/контрагентом дефолта: в отношении финансовых организаций – отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности; изменение условий договора, которые являются следствием неспособности эмитента/контрагента выполнять предусмотренные в договоре обязательства, и обусловлены ухудшением кредитного качества эмитента. Не признается вынужденной реструктуризацией изменение условий финансового инструмента, не связанное с неспособностью эмитента исполнять свои обязательства по финансовому инструменту. информация или признаки, свидетельствующие о приближении или наступлении банкротства заемщика - физического лица, в том числе открытие исполнительного производства в отношении заемщика-физического лица, вступление в силу приговора, признающего физическое лицо банкротом, реструктуризация задолженности либо конфискация имущества, судебное преследование и т.д.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В отчетном периоде отсутствовали существенные изменения в моделях оценки. Изменения касались только вероятности определения дефолта опубликованной в 2025 году на сайте РА Эксперт РА в отчете «Исторические данные об уровнях дефолта по рейтинговым категориям применяемых рейтинговых шкал»
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	У организации отсутствуют финансовые инструменты, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения

10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Обеспечение, удерживаемое в качестве залога организации, не передавалось (отсутствует)
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	По компании СитиМорттейдж МБС Финанс Б.В. балансовый остаток в учете на 31.12.2025 отсутствует, создан 100% резерв в размере 139 712,34 руб., взыскание просроченной дебиторской задолженности маловероятно, полное списание задолженности за счет резерва будет производиться поэтапно до 31.10.2028 года. При этом по задолженности из договора с СитиМорттейдж МБС Финанс Б.В. Общество участвовало в судебном разбирательстве в качестве истца (дело № А40-39394/2024 в Арбитражном суде г. Москвы), иск о взыскании задолженности на сумму 1781 доллар США по договору хранения и расторжении договора хранения удовлетворен полностью в 2025 году.

тыс. руб.

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

На 31.12.2025

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	15 416	22	0
2	расчетные счета	70	22	0
3	прочее	15 346	0	0
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	332 189	18 592	-209 805
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	332 189	18 592	-209 809
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	0	0	4
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	9 115	120	28 775
8	дебиторская задолженность клиентов	7 176	120	28 775
9	прочее	1 939	0	0
10	Итого	356 719	18 734	-181 030
11	Текстовые пояснения	Таблица составлена на основании рейтингов агентств АКРА и RAEX.		

На 31.12.2024

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	25 420	17	0
2	расчетные счета	2 181	17	0
3	прочее	23 240	0	0
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	241 313	11 018	7
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	241 313	11 018	0
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	0	0	7

7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	5 149	142	28 645
8	дебиторская задолженность клиентов	3 120	142	28 645
9	прочее	2 029	0	0
10	Итого	<b>271 882</b>	<b>11 176</b>	<b>28 652</b>
11	Текстовые пояснения	Таблица составлена на основании рейтингов агентств АКРА и RAEX.		

тыс. руб.

## Географический анализ финансовых активов и обязательств организации

На 31.12.2025

Таблица 32.2

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	15 438	15 438
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	388 795	388 795
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	350 785	350 785
4	дебиторская задолженность	38 010	38 010
5	Прочее	4 782	4 782
6	Итого активов	409 014	409 014
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-30 457	-30 457
8	средства клиентов	-15 346	-15 346
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-11 883	-11 883
10	кредиторская задолженность	-3 227	-3 227
11	Прочее	-22 247	-22 247
12	Итого обязательств	-52 704	-52 704
13	Чистая балансовая позиция	356 310	356 310

OK

На 31.12.2024

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	25 437	25 437
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	100 935	100 935
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 935	100 935
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	285 631	285 631
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	252 316	252 316
6	дебиторская задолженность	33 315	33 315
7	Прочее	7 241	7 241
8	Итого активов	419 244	419 244
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-51 070	-51 070
10	средства клиентов	-23 237	-23 237
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-25 295	-25 295
12	кредиторская задолженность	-2 538	-2 538
13	Прочее	-18 807	-18 807
14	Итого обязательств	-69 877	-69 877
15	Чистая балансовая позиция	349 367	349 367

24

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств  
На 31.12.2025**

Таблица 32.3

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 487	6 966	0	3	30 457
2	средства клиентов, в том числе:	15 343	0	0	3	15 346
3	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	15 343	0	0	3	15 346
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	4 917	6 966	0	0	11 883
5	обязательства по аренде	4 917	6 966	0	0	11 883
6	кредиторская задолженность, в том числе:	3 227	0	0	0	3 227
7	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	916	0	0	0	916
8	кредиторская задолженность перед депозитариями	2 125	0	0	0	2 125
9	кредиторская задолженность перед регистраторами	1	0	0	0	1
10	прочее	185	0	0	0	185
11	Итого обязательств	23 487	6 966	0	3	30 457

На 31.12.2024

Таблица 32.3

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27 767	12 232	11 068	3	51 070
2	средства клиентов, в том числе:	23 234	0	0	3	23 237
3	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	23 234	0	0	3	23 237
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	1 995	12 232	11 068	0	25 295
5	обязательства по аренде	1 995	12 232	11 068	0	25 295
6	кредиторская задолженность, в том числе:	2 538	0	0	0	2 538
7	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	163	0	0	0	163

8	кредиторская задолженность перед депозитариями	2 271	0	0	0	2 271
9	кредиторская задолженность перед регистраторами	23	0	0	0	23
10	прочее	81	0	0	0	81
11	Итого обязательств	<b>27 767</b>	<b>12 232</b>	<b>11 068</b>	<b>3</b>	<b>51 070</b>

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

На 31.12.2025

Таблица 32.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства, в том числе:	15 438	0	0	0	15 438
2	расчетные счета	91	0	0	0	91
3	прочее	15 346	0	0	0	15 346
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	388 190	604	0	0	388 795
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	350 785	0	0	0	350 785
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	350 781	0	0	0	350 781
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	4	0	0	0	4
8	дебиторская задолженность, в том числе:	37 405	604	0	0	38 010
9	дебиторская задолженность клиентов	35 467	604	0	0	36 071
10	прочее	1 939	0	0	0	1 939
11	<b>Итого активов</b>	<b>403 628</b>	<b>604</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>404 232</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-23 487	-6 966	0	-3	-30 457
13	средства клиентов, в том числе:	-15 343	0	0	-3	-15 346
14	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-15 343	0	0	-3	-15 346
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-4 917	-6 966	0	0	-11 883
16	обязательства по аренде	-4 917	-6 966	0	0	-11 883
17	кредиторская задолженность, в том числе:	-3 227	0	0	0	-3 227
18	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-916	0	0	0	-916
19	кредиторская задолженность перед депозитариями	-2 125	0	0	0	-2 125
20	кредиторская задолженность перед регистраторами	-1	0	0	0	-1
21	прочее	-185	0	0	0	-185
22	<b>Итого обязательств</b>	<b>-23 487</b>	<b>-6 966</b>	<b>0</b>	<b>-3</b>	<b>-30 457</b>
23	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>380 141</b>	<b>-6 362</b>	<b>0</b>	<b>-3</b>	<b>373 776</b>

На 31.12.2024

Таблица 32.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства, в том числе:	25 437	0	0	0	25 437
2	расчетные счета	2 197	0	0	0	2 197
3	прочее	23 240	0	0	0	23 240
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	100 935	0	0	0	100 935
5	долговые ценные бумаги	100 935	0	0	0	100 935
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	285 489	131	11	0	285 631
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	252 316	0	0	0	252 316
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	252 309	0	0	0	252 309
9	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	7	0	0	0	7
10	дебиторская задолженность, в том числе:	33 173	131	11	0	33 315
11	дебиторская задолженность клиентов	31 160	130	0	0	31 291
12	прочее	2 013	1	11	0	2 025
13	<b>Итого активов</b>	<b>411 862</b>	<b>131</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>412 004</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-27 767	-12 232	-11 068	-3	-51 070
15	средства клиентов, в том числе:	-23 234	0	0	-3	-23 237
16	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-23 234	0	0	-3	-23 237
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-1 995	-12 232	-11 068	0	-25 295
18	обязательства по аренде	-1 995	-12 232	-11 068	0	-25 295
19	кредиторская задолженность, в том числе:	-2 538	0	0	0	-2 538
20	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-163	0	0	0	-163
21	кредиторская задолженность перед депозитариями	-2 271	0	0	0	-2 271
22	кредиторская задолженность перед регистраторами	-23	0	0	0	-23
23	прочее	-81	0	0	0	-81
24	<b>Итого обязательств</b>	<b>-27 767</b>	<b>-12 232</b>	<b>-11 068</b>	<b>-3</b>	<b>-51 070</b>
25	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>384 095</b>	<b>-12 101</b>	<b>-11 057</b>	<b>-3</b>	<b>360 934</b>

45

тыс. руб.

## Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют

На 31.12.2025

Таблица 32.5

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	15 438	15 438
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	388 795	388 795
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	350 785	350 785
4	дебиторская задолженность	38 010	38 010
5	Прочее	4 782	4 782
6	Итого активов	409 014	409 014
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-30 457	-30 457
8	средства клиентов	-15 346	-15 346
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-11 883	-11 883
10	кредиторская задолженность	-3 227	-3 227
11	Прочее	-22 247	-22 247
12	Итого обязательств	-52 704	-52 704
13	Чистая балансовая позиция	356 310	356 310
14	Текстовое пояснение		

2/5

На 31.12.2024

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	25 437	25 437
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	100 935	100 935
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 935	100 935
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	285 631	285 631
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	252 316	252 316
6	дебиторская задолженность	33 315	33 315
7	Прочее	7 241	7 241
8	Итого активов	419 244	419 244
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-51 070	-51 070
10	средства клиентов	-23 237	-23 237
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-25 295	-25 295
12	кредиторская задолженность	-2 538	-2 538
13	Прочее	-18 807	-18 807
14	Итого обязательств	-69 877	-69 877
15	Чистая балансовая позиция	349 367	349 367
16	Текстовое пояснение		

На 31.12.2025

тыс. руб.

Уровни в иерархии справедливой стоимости

Таблица 32.6

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные	
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0

На 31.12.2024

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	100 935	100 935
2	финансовые активы, в том числе:	100 935	100 935
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	100 935	100 935
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	100 935	100 935
5	долговые ценные бумаги	100 935	100 935

**Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость  
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости**

На 31.12.2025

Таблица 33.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	366 219	38 013	404 232	404 232
2	денежные средства, в том числе:	15 438	0	15 438	15 438
3	расчетные счета	91	0	91	91
4	прочее	15 346	0	15 346	15 346
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	350 781	38 013	388 795	388 795
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	350 781	4	350 785	350 785
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	350 781	0	350 781	350 781
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	0	4	4	4
9	дебиторская задолженность, в том числе:	0	38 010	38 010	38 010
10	дебиторская задолженность клиентов	0	36 075	36 075	36 075
11	прочее	0	1 935	1 935	1 935

12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	30 457	30 457	30 457
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	30 457	30 457	30 457
14	средства клиентов, в том числе:	0	15 346	15 346	15 346
15	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	0	15 346	15 346	15 346
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	11 883	11 883	11 883
17	обязательства по аренде	0	11 883	11 883	11 883
18	кредиторская задолженность, в том числе:	0	3 227	3 227	3 227
19	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	916	916	916
20	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	2 125	2 125	2 125
21	кредиторская задолженность перед регистраторами	0	1	1	1
22	прочее	0	185	185	185

На 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	277 745	33 322	311 068	311 068
2	денежные средства, в том числе:	25 437	0	25 437	25 437
3	расчетные счета	2 197	0	2 197	2 197
4	прочее	23 239	0	23 239	23 239
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	252 309	33 322	285 631	285 631
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	252 309	7	252 316	252 316
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	252 309	0	252 309	252 309
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	0	7	7	7
9	дебиторская задолженность, в том числе:	0	33 315	33 315	33 315
10	дебиторская задолженность клиентов	0	31 291	31 291	31 291
11	прочее	0	2 025	2 025	2 025
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	51 070	51 070	51 070

13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	51 070	51 070	51 070
14	средства клиентов, в том числе:	0	23 237	23 237	23 237
15	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	0	23 237	23 237	23 237
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	25 295	25 295	25 295
17	обязательства по аренде	0	25 295	25 295	25 295
18	кредиторская задолженность, в том числе:	0	2 538	2 538	2 538
19	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	163	163	163
20	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	2 271	2 271	2 271
21	кредиторская задолженность перед регистраторами	0	23	23	23
22	прочее	0	81	81	81

тыс. руб.

## Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31.12.2025

Таблица 34.1

Номер показателя	Наименование показателя	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства	15 418	15 418
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27 543	27 543
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18 596	18 596
4	дебиторская задолженность	8 947	8 947
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 749	3 749
6	кредиторская задолженность	3 749	3 749

На 31.12.2024

Номер показателя	Наименование показателя	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства	17	17
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 734	12 734
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 024	11 024
4	дебиторская задолженность	1 709	1 709
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	19 732	19 732
6	кредиторская задолженность	19 732	19 732

тыс. руб.

## Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За 2025 г.

Таблица 34.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	0	0	4 835	4 835
2	процентные доходы	0	0	4 836	4 836
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	10	0	109 388	109 398
4	Расходы на персонал	0	-22 624	-6 063	-28 687
5	Прямые операционные расходы	0	0	-9	-9
6	Общие и административные расходы	0	0	-14 654	-14 654
7	Прочие доходы	0	0	1 054	1 054
8	Прочие расходы	0	0	-1 058	-1 058

За 2024 г.

Таблица 34.2

Номер	Наименование показателя	Материнская	Ключевой	Прочие связанные	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том	0	0	287	287
2	процентные доходы	0	0	287	287
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные	9	0	2 319	2 328
4	Расходы на персонал	0	-20 640	-478	-21 118
5	Прямые операционные расходы	0	0	-56	-56
6	Общие и административные расходы	0	0	-10 617	-10 617

Информация о расходах на вознаграждение ключевому  
управленческому персоналу

Таблица 34.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	22 624	20 640
2	Итого	22 624	20 640
3	Текстовые пояснения	Социальные отчисления по вознаграждениям КУП за 2025 год составили 3 320 тысяч рублей (за 2024 год – 3 026 тысяч рублей).	

**Примечание 35. События после окончания отчетного периода**  
События после окончания отчетного периода

Таблица 35

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство Общества не имеет информации о каких-либо существенных событиях, произошедших после отчетной даты, которые требовали бы отражения в финансовой отчетности или примечаниях к ней.
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	Не применимо

Генеральный директор  
АО "ДК РЕГИОН"

6 марта 2026 г.



Информация не раскрывается на основании Решений Совета директоров Банка России от 09.12.2025 г. и от 19.12.2025 г.

98

Всего прошито и скреплено печатью  
20 лист 06

Старший партнер Юникон АО

Ефремова Л.В.

30 » марта 2026 г.

