

к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года № 843-П
"О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных
финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых
агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии
с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	45062866	1027739323600	7701140866

Обобщенный бухгалтерский баланс организации

на "31" декабря 2025 г.

Акционерное общество ВИМ Инвестиции (АО ВИМ Инвестиции)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

РФ, 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная,
дом 10, строение 1, этаж 38, помещение I

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 20 25 г.	На 31 декабря 20 24 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	21 841	95 395
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		393 275	324 459
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	393 275	324 459
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		6 714 703	4 763 284
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	4 286 314	3 814 524

6	займы выданные и прочие размещенные средства	8	691 572	35 250
7	дебиторская задолженность	9	1 736 817	913 510
8	Инвестиции в дочерние организации	10	451 543	456 100
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	11	129 235	108 767
10	Основные средства и капитальные вложения в них	12	189 042	173 856
11	Отложенные налоговые активы	29	244 477	205 592
12	Прочие активы	13	26 060	100 900
13	Итого активов		8 170 176	6 228 353
Раздел II. Обязательства				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 337 788	474 568
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	14	220 839	97 655
16	кредиторская задолженность	15	1 116 949	376 913
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	29	115 628	99 419
18	Резервы - оценочные обязательства	16	300	300
19	Прочие обязательства	17	1 651 429	1 154 154
20	Итого обязательств		3 105 145	1 728 441
Раздел III. Капитал				
21	Уставный капитал	18	200 403	200 403
22	Добавочный капитал	18	284 597	284 597
23	Резервный капитал	18	10 020	10 020
24	Нераспределенная прибыль (непокрытый		4 570 011	4 004 892
25	Итого капитала		5 065 031	4 499 912
26	Итого капитала и обязательств		8 170 176	6 228 353

Генеральный директор

(должность руководителя)

О.О. Чернышенко

(инициалы, фамилия)

« 30 » марта 2026 г.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года № 843-П
"О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных
финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных
рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского
учета в соответствии
с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	45062866	1027739323600	7701140866

Обобщенный отчет о финансовых результатах организации

за _____ год _____ 2025 г.

Акционерное общество ВИМ Инвестиции (АО ВИМ Инвестиции)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

РФ, 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение I

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420003

Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За _____ год _____	За _____ год _____
			2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		1 219 286	1 174 368
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	19	85 287	494 422
3	процентные доходы	20	696 745	513 127

4	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях		400 000	171 563
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		43 303	190
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(13 161)	(35)
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	21	7 112	(4 899)
8	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	22	7 024 771	4 490 581
9	Расходы на персонал	23	(2 891 467)	(2 199 301)
10	Прямые операционные расходы	24	(3 264 581)	(1 631 879)
11	Процентные расходы	25	(15 274)	(10 890)
12	Общие и административные расходы	26	(654 208)	(541 974)
13	Прочие доходы	27	6 008	5 011
14	Прочие расходы	27	(82 910)	(25 275)
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	29	1 341 625	1 260 641
16	Налог на прибыль, в том числе:		(276 506)	(199 977)
17	текущий налог на прибыль	29	(315 391)	(151 106)
18	отложенный налог на прибыль	29	38 885	(48 871)
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 065 119	1 060 664
Раздел II. Прочий совокупный доход				
20	Итого прочего совокупного дохода (расхода)		-	-
21	Итого совокупного дохода (расхода)		1 065 119	1 060 664

Генеральный директор
(должность руководителя)

О.О. Чернышенко
(подпись) (инициалы, фамилия)

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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	45062866	1027739323600	7701140866

Обобщенный отчет об изменениях капитала организации

за год 2025 г.

Акционерное общество ВИМ Инвестиции (АО ВИМ Инвестиции)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

РФ, 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение I

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по **ОКУД** <22> 0420004
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев) (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток на 31 декабря 2023 г.	200 403	284 597	10 020	3 844 228	4 339 248
2	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный	200 403	284 597	10 020	3 844 228	4 339 248

3	Остаток на 31 декабря 2023 г.	200 403	284 597	10 020	3 844 228	4 339 248
4	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	1 060 664	1 060 664
5	Дивиденды (распределенная прибыль)	-	-	-	(900 000)	(900 000)
6	Остаток на 31 декабря 2024 г.	200 403	284 597	10 020	4 004 892	4 499 912
7	Остаток на 31 декабря 2024 г.	200 403	284 597	10 020	4 004 892	4 499 912
8	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный	200 403	284 597	10 020	4 004 892	4 499 912
9	Остаток 31 декабря 2024 г.	200 403	284 597	10 020	4 004 892	4 499 912
10	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	1 065 119	1 065 119
11	Дивиденды (распределенная прибыль)	-	-	-	(500 000)	(500 000)
12	Остаток на 31 декабря 2025 г.	200 403	284 597	10 020	4 570 011	5 065 031

Генеральный директор

О.О.Чернышенко

(должность)

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

30 марта 2026 г.

Приложение 4
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года № 843-П
"О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных
финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых
агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии
с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	45062866	1027739323600	7701140866

Обобщенный отчет о движении денежных средств организации

за год 2025 г.

Акционерное общество ВИМ Инвестиции (АО ВИМ Инвестиции)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

РФ, 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная,

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420005

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За год	За год
			<u>2025</u> г.	<u>2024</u> г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 471	1 116 201
2	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		6 234 098	4 352 902
3	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(2 940 723)	(2 017 820)
4	Проценты полученные		696 513	387 802
5	Проценты уплаченные		(15 274)	(10 890)
6	Поступления дивидендов (распределенной прибыли)		400 000	171 563
7	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(2 347 772)	(2 086 221)

8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(8 364)	(21 908)
9	Уплаченный налог на прибыль		(299 182)	(114 629)
10	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		13 973	(2 523)
11	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 749 740	1 774 477
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
12	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(1 161)	(9 431)
13	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(61 484)	(35 293)
14	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		12 060	62 860
15	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(700 000)	(50 000)
16	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(750 585)	(31 864)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
17	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(100 607)	(105 657)
18	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(100 607)	(105 657)
19	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		(500 000)	(1 601 411)
20	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(600 607)	(1 707 068)
21	Сальдо денежных потоков за отчетный период		398 548	35 545
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	3 910 465	3 874 920
23	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	4 309 013	3 910 465

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

О.О. Чернышенко

(инициалы, фамилия)

« 30 » марта 2026 г.

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	045-10038-001000, от 20 марта 2007 г.; 21-000-1-00059, от 6 марта 2002 г.
2	МСФО (IAS) 1	Деятельность, осуществляемая организацией	деятельность по управлению ценными бумагами; деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами (ПИФ) и негосударственными пенсионными фондами (НПФ)
3	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Место нахождения организации	РФ, 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение I
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	
6	МСФО (IAS) 1	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	нет
7	МСФО (IAS) 1	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	На начало отчетного периода - 268 человек, на конец отчетного периода - 299 человек.

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

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

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

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

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

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

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

Таблица 4.1

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

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: денежные средства, инвестиции в долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости; средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах; займы выданные и прочие размещенные средства; дебиторская задолженность и прочие активы.</p> <p>2. Проверка на обесценение основных средств, нематериальных активов и инвестиций в дочерние предприятия.</p> <p>В случае выявления признаков обесценения Общество проводит проверку на обесценение объектов основных средств, нематериальных активов и инвестиций в дочерние предприятия. Для выявления признаков обесценения используются внешние и внутренние источники информации. Для определения возмещаемой стоимости инвестиций в дочерние предприятия используется как метод чистых активов в рамках затратного подхода, так и метод дисконтированных денежных потоков в рамках доходного подхода.</p> <p>3. Оценка справедливой стоимости.</p> <p>При определении справедливой стоимости активов Общество использует один или несколько методов оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости: рыночный, затратный или доходный подход. Если для оценки справедливой стоимости используется несколько методов оценки, то результаты (т.е. соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться с учетом обоснованности диапазона значений, определяемых данными результатами. Оценка справедливой стоимости - это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно отражает справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах. Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно.</p> <p>4. Оценка возмещаемости отложенных налоговых активов (ОНА).</p> <p>При определении суммы ОНА, которые могут быть отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство Общества оценивает вероятность использования всей суммы ОНА. Использование ОНА зависит от налогооблагаемой прибыли, которая будет получена в периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Общество анализирует выполнение следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; - прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. <p>5. Ставка привлечения дополнительных заёмных средств арендатором</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>На дату начала аренды Общество в качестве арендатора оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые не осуществлены на эту дату, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором - это ставка процента, по которой Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях</p>
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>В зависимости от категории оценки финансовые активы и обязательства Общества отражаются по:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Справедливой стоимости; - Амортизированной стоимости. <p>Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.</p> <p>Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В зависимости от наличия и доступности наблюдаемых рыночных операций или рыночной информации по активам и обязательствам, цена на идентичный актив или обязательство на рынке, Общество оценивает справедливую стоимость, используя такой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.</p> <p>Общество использует три наиболее широко используемые метода оценки - рыночный подход, затратный подход и доходный подход. Если для оценки справедливой стоимости используется несколько методов оценки, то результаты (т.е. соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться с учетом обоснованности диапазона значений, определяемых данными результатами. Общество использует иерархию справедливой стоимости, которая отдает наибольший приоритет котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1), а наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3). Исходные данные Уровня 1 - это котированные цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Общество может получить доступ на дату оценки. Исходные данные Уровня 2 - это исходные данные, которые не являются котированными ценами, относимыми к Уровню 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.</p> <p>Исходные данные Уровня 3 - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны; таким образом учитываются</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>ситуации, при которых наблюдается невысокая (если наблюдается вообще) рыночная активность по операциям с активом или обязательством на дату оценки. Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске.</p> <p>Амортизированная стоимость - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Общества является российский рубль. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации ежедневно. Общество учитывает долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится. При первоначальном признании операция в иностранной валюте учитывается в функциональной валюте с применением к сумме в иностранной валюте текущего обменного курса иностранной валюты на функциональную по состоянию на дату операции. Датой операции является дата, на которую впервые выполнены критерии признания операции.</p>
5	МСФО (IAS) 1	Допущение о непрерывности деятельности организации	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения непрерывности деятельности Общества в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), не ограничиваясь этим сроком. У Руководства и участника Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов деятельности Общества.</p>
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Общество не применяет МСФО (IAS) 29 ввиду отсутствия активов и обязательств, приобретенных до 2003 года и учитываемых по цене приобретения.</p>
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>Общество не вносило изменений в учетную политику за период с 1 января 2025 г. по дату настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
8	МСФО (IAS) 8	<p>Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Международные стандарты финансовой отчетности используются в качестве концептуальной основы для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета. В связи с этим для оценки ожидаемого влияния новых стандартов на отчетность Общество анализирует выпущенные, но не вступившие в силу МСФО. Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены на дату публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Обществом в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.</p> <p>Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 01.01.2026:</p> <ul style="list-style-type: none"> - «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО - том 11»; - поправки к МСФО (IAS) 7 - «Учет по первоначальной стоимости»; - поправки к МСФО (IFRS) 9 - «Прекращение признания обязательств по аренде»; - поправки к МСФО (IFRS) 10 - «Определение «агента де-факто»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; - поправки к МСФО (IFRS) 7 - «Прибыль или убыток при прекращении признания»; - поправки к МСФО (IFRS) 1 - «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Введение»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Раскрытие информации о кредитном риске»; - поправки к МСФО (IFRS) 9 - «Цена сделки». <p>Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 01.01.2027:</p> <ul style="list-style-type: none"> - МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»; - МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации». <p>Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Общество, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Общество находится в процессе анализа влияния на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18, который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги: - операционная прибыль или убыток; - прибыль или убыток до учета финансовой деятельности и налога на прибыль. 2. О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.

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

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то есть данная категория представляет собой остаточную категорию.</p> <p>Долговые финансовые активы, приобретенные/выданные/размещенные главным образом с целью уступки требования/продажи в ближайшем будущем оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости без учета затрат, связанных с приобретением. Затраты, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, списываются на расходы в момент возникновения. При первоначальном признании долгового финансового актива Общество может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.</p> <p>Долевые финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании и после даты первоначального признания, за исключением случаев, когда при первоначальном признании сделан выбор учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p> <p>Производные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. На дату заключения договора признаются требования и обязательства по уплате премии и прочих первоначальных платежей, а также справедливая стоимость производного финансового инструмента, в случае, если она отлична от нуля.</p> <p>В дальнейшем Общество отражает финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Общество оценивает долговые финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовые активы приобретены/выданы/размещены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>- условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.</p> <p>При первоначальном признании Общество оценивает финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке), при этом несущественные затраты по сделке не увеличивают справедливую стоимость финансового актива, а списываются на расходы в момент возникновения.</p> <p>Впоследствии финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость определяется с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Доходы и расходы по данным финансовым активам отражаются в составе прибыли или убытка.</p>
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	<p>Дочерними являются предприятия, которые находятся под контролем Общества в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Операции под общим контролем учитываются в соответствии с условиями договора и общими требованиями Отраслевых стандартов к такому виду операций. Предприятия классифицируются в качестве ассоциированных Обществу в соответствии с МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия".</p> <p>Дочерние и ассоциированные компании отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по стоимости приобретения, а в случае выявления факторов тестируются на обесценение. В случае выявления обесценения, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», формируется резерв.</p>
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	<p>Прочие финансовые активы, в том числе дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками, расчетам с единственным участником, первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность, не погашенная в срок подлежит списанию по истечению трех лет с момента ее возникновения или согласно иным решениям руководства Компании.</p> <p>Прочие нефинансовые активы признаются по справедливой стоимости и впоследствии тестируются на обесценение. Прочие нефинансовые активы признаются по первоначальной стоимости и впоследствии тестируются на обесценение.</p>
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Общество признает финансовое обязательство в своем бухгалтерском балансе тогда и только тогда, когда оно становится стороной договорных положений по инструменту. При первоначальном признании и последующем учете Общество оценивает финансовые обязательства, классифицированные Обществом по собственному усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, по справедливой стоимости, доходы или расходы отражаются через прибыль или убыток. При этом изменения собственного кредитного риска по такому обязательству отражаются в составе прочего совокупного дохода. Производные финансовые обязательства оцениваются</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. На дату заключения договора признаются требования и обязательства по уплате премии и прочих первоначальных платежей, а также справедливая стоимость производного финансового инструмента, в случае, если она отлична от нуля.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество отражает финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансовых обязательств. Впоследствии Общество оценивает такие обязательства по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в бухгалтерском балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридически закрепленное право произвести взаимозачет и намерение реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: - в ходе обычной деятельности; - в случае неисполнения обязательства; и - в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов. Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в бухгалтерском балансе в полной сумме.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций.

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Себестоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в случае, если: - существует вероятность того, что Общество получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды; - себестоимость данного объекта может быть надежно оценена. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства. Объекты основных средств отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	<p>При последующей оценке основных средств Компания использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка для основных средств, относящихся к группе здания, осуществляется 1 раз в три года. Все остальные виды основных средств тестируются на обесценение не реже одного раза в год и при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.</p>
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным способом с учетом ликвидационной стоимости в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. В случае если ликвидационная стоимость актива не превышает установленный уровень существенности, Общество не использует в расчете амортизационной величины расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять эксплуатацию этого объекта в соответствии с намерениями руководства Общества. Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или с даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.</p>
28	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Установление срока полезного использования объекта основных средств производится Обществом исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. <p>Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года, а также в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств. Общество устанавливает следующие сроки полезного использования для имеющихся групп основных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Здания - до 150 лет (в зависимости от типа)

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> - Машины и оборудование - 2 года, 5 лет (в зависимости от типа) - Производственные и хозяйственный инвентарь - 7 лет - Линии связи - 5 лет - Системы вентиляции, пожаротушения - 5 лет - Транспортные средства - 5 лет - Сооружения и передаточные устройств - 5 лет - Незавершенное строительство - до 150 лет (в зависимости от типа) - Другие виды основных средств - 5 лет
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов			
29	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Нематериальные активы включают в себя базы данных и программное обеспечение, товарные знаки, прочие нематериальные активы.</p>
30	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Единицей учета является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также Общество может признавать сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности. Приобретенные нематериальные активы с определенным сроком полезного использования отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
31	МСФО (IAS) 1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	При последующей оценке нематериальных активов Компания применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
32	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.
33	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в соответствующих активах.</p> <p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года. Изменения применяются перспективно.</p> <p>Общество устанавливает следующие сроки полезного использования для имеющихся групп нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Базы данных и программное обеспечение - согласно договору. Если срок в договоре не определен, в зависимости от типа ПО: пользовательское - 5 лет, бизнес-приложение - 10 лет; - Товарные знаки - 10 лет; - Прочие нематериальные активы - согласно договору/ ожидаемому сроку. <p>Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
34	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	У Общества отсутствуют созданные собственными силами нематериальные активы.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
35	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	<p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения, ранее признанных Обществом указанных обязательств, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний календарный день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.</p> <p>Ожидаемые затраты на стимулирующие выплаты признаются в случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у Общества есть существующее юридическое либо обусловленное сложившейся практикой обязательство производить такие выплаты в результате прошлых событий; - величина обязательств может быть надежно определена. Оценка обязательств по стимулирующим выплатам основывается на требованиях действующих положений о премировании и прочих внутренних документах Общества и утверждается распорядительными документами руководства Общества. <p>При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. При не накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства по оплате страховых взносов (СФР), которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества.</p>
36	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
37	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.
38	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды			
39	МСФО (IAS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Учет аренды у арендатора</p> <p>На дату начала аренды Общество признает обязательства, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи, выплаченные до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей, а также первоначальные прямые затраты, понесенных арендатором, и затраты, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, включаются в стоимость актива в форме права пользования на дату начала аренды. При расчете приведенной стоимости арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, подразумеваемая в договоре аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка привлечения дополнительных заемных средств Обществом. Активы в форме права пользования учитываются как основные средства и оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.</p> <p>Учет финансовой аренды у арендодателя</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			Общество отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Процентный доход исчисляется на основе графика, отражающего постоянную периодическую норму доходности по чистой инвестиции. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.
40	МСФО (IAS) 16	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен. Общество применяет упрощение по учету договоров аренды в качестве краткосрочной аренды для всех групп базовых активов, если срок аренды составляет менее 1 года. Общество учитывает договоры аренды (отдельные компоненты договора аренды) в качестве аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, в том случае, если стоимость нового базового актива не превышает 300 тысяч рублей. Общество не признает договор аренды в качестве аренды объектов с низкой стоимостью в том случае, если базовый актив будет в дальнейшем передан в субаренду. При краткосрочной аренде или аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, арендные платежи признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды.
41	МСФО (IAS) 16	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
42	МСФО (IAS) 16	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Основание: МСФО 16 и разъяснения ЦБ РФ. Порядок определения: https://www.cbr.ru/hd_base/zcyc_params/zcyc/
43	МСФО (IAS) 16	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, включают платежи, основанные на результатах деятельности (например, процент продаж) или на использовании базового актива (например, количество часов использования, объем произведенной продукции), и не включаются в арендные платежи. Компания отделяет прочие платежи (компоненты, не являющиеся арендой) от компонентов аренды и учитывает их как доходы/расходы, связанные с обеспечением деятельности, в соответствии с разделом V «Учет доходов и расходов». Прочие платежи, предусмотренные договором, но не являющиеся арендными платежами («компоненты, не являющиеся арендой»): - плата за содержание здания; - платежи за коммунальные услуги; - платежи за эксплуатационные услуги; - платежи за иные услуги, не являющиеся арендными платежами.

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета			
44	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	<p>Общество признает объекты в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи на основе своего профессионального суждения, и с учетом выполнения условий признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.</p> <p>После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Общество на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затраты, которые необходимо понести для передачи).</p> <p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец каждого отчетного года. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем признания актива в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Общество учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Общество признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Общество признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.</p>
45	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	<p>При первоначальном признании Общество оценивает запасы в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. После первоначального признания Общество оценивает запасы по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. При списании Общество оценивает запасы по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых однородных единиц, за исключением материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств, Общество оценивает их по методу ФИФО («первым поступил - первым выбыл»). При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
46	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Общество признает резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Обществу потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>Резерв - оценочное обязательство представляет собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующих обязательств. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующей обязанности, представляет собой сумму, которую Обществу было бы разумно заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Общество пересматривает оценочные обязательства - резервы ежеквартально не позднее последнего календарного дня каждого квартала. При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчете приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства Общество учитывает следующие особенности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования незначительный, то дисконтирование не применяется; - ставка дисконтирования является ставкой до учета налогообложения и отражает текущее представление рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства; - ставка дисконтирования не учитывает риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. <p>Общество создает резервы - оценочные обязательства по незаконченным судебным делам и по налоговым претензиям, а также резервы на случай чрезвычайных расходов и прочим обязательствам некредитного характера.</p>
47	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность - задолженность Общества перед контрагентами Общества. Кредиторская задолженность возникает в результате поставки товаров/оказания услуг Общества в момент признания расходов по приобретению товаров/услуг. При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к данной кредиторской задолженности. Общество классифицирует кредиторскую задолженность как финансовые обязательства, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. В случае появления неустраиваемой кредиторской задолженности Общество может принять решение о ее списании по истечению трехлетнего срока по результатам инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками, прочими дебиторами и кредиторами и на основании условий договора. Общество исключает кредиторскую задолженность из своего бухгалтерского баланса тогда и только</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			тогда, когда она погашена, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.
48	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала, признается эмиссионным доходом.
49	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	В случае выкупа Обществом собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности как уменьшение собственных средств.
50	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал Общества формируется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
51	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, действующего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в составе строки Отчета о финансовых результатах «Общие и административные расходы».
52	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок отражения дивидендов	Возможность Общества объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления. Объявленные, но не выплаченные дивиденды, отражаются в составе строки «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса.
53	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Общество признает прочие объекты на основе своего профессионального суждения.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	21 843	(2)	21 841	95 396	(1)	95 395
2	Итого	21 843	(2)	21 841	95 396	(1)	95 395

По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в четырех кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: в четырех кредитных организациях). Наибольшая доля приходится на одну кредитную организацию, сумма остатков в которой составляла 20 688 тысяч рублей, что составляет 94,7% от всей суммы денежных средств. На 31 декабря 2024 года - 95 229 тысяч рублей (99,8%). Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года и на 31.12.2024 года нет.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Денежные средства	21 841	95 395
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	4 286 302	3 814 512
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	868	556
4	Прочее	2	2
5	Итого	4 309 013	3 910 465

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

Таблица 5.3

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

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

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	31	31
2	расчетные счета	31	31
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(30)	(30)
4	расчетные счета	(30)	(30)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1	1
6	расчетные счета	1	1

Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам в 2025 году составили 1 тысячу рублей (в 2024 году восстановление резерва - (30) тысяч рублей).

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	393 275	324 459
2	Итого	393 275	324 459

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	393 275	324 459
2	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	366 855	296 799
3	нефинансовых организаций	26 420	27 660
4	Итого	393 275	324 459

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

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

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 287 168	(866)	4 286 302	3 815 068	(556)	3 814 512
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	2	-	2	2	-	2
3	Прочее	10	-	10	10	-	10
4	Итого	4 287 180	(866)	4 286 314	3 815 080	(556)	3 814 524

По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации были размещены денежные средства в одном банке на сумму 4 287 180 тысяч рублей или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: в одном банке на сумму 3 815 080 тысяч рублей или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях). Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года отсутствуют. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях раскрывается в примечании 56 настоящего приложения. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях раскрывается в примечании 52 настоящего приложения.

**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 31 декабря 2024 г., в том числе:	556	556
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	556	556
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	310	310
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	310	310
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	866	866
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	866	866

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

Таблица 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 31 декабря 2023 г., в том числе:	503	503
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	503	503
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	53	53
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	53	53
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	556	556
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	556	556

Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях в 2025 году составили 310 тысяч рублей (в 2024 году отчисления в резерв - 53 тысячи рублей).

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

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года		На 31 декабря 2024 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	14.96% - 15.74%	до 43 дней	19.57% - 21.61%	до 24 дней

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

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования по возврату выданного обеспечения	-	-	-	36 648	(1 398)	35 250
2	Прочие выданные займы	700 000	(8 428)	691 572	-	-	-
3	Итого	700 000	(8 428)	691 572	36 648	(1 398)	35 250

На 31.12.2025 года: Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости составили 700 000 тысяч рублей, займ выдан одному заемщику.
На 31.12.2024 года: Отражен обеспечительный платеж одному контрагенту на сумму 36 648 тысяч рублей (без учета резерва на обесценение) в рамках исполнения контракта.
Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях раскрывается в примечании 56 настоящего приложения. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях раскрывается в примечании 52 настоящего приложения.

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

Таблица 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 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 398	1 398
2	требования по возврату выданного обеспечения	1 398	1 398
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	7 030	7 030
4	требования по возврату выданного обеспечения	(1 398)	(1 398)
5	прочие выданные займы	8 428	8 428
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	8 428	8 428
7	прочие выданные займы	8 428	8 428

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

Таблица 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 31 декабря 2023 г., в том числе:	819	819
2	требования по возврату выданного обеспечения	819	819
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	579	579
4	требования по возврату выданного обеспечения	579	579
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 398	1 398
6	требования по возврату выданного обеспечения	1 398	1 398

Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам в 2025 году составили 7 030 тысяч рублей (в 2024 году отчисления в резерв - 579 тысяч рублей).

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	1 708 013	(11 051)	1 696 962	913 765	(5 900)	907 865
2	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	40 235	(792)	39 443	5 577	(129)	5 448
3	Прочее	459	(47)	412	239	(42)	197
4	Итого	1 748 707	(11 890)	1 736 817	919 581	(6 071)	913 510

По состоянию 31 декабря 2025 года Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью по вознаграждению от операций доверительного управления ценными бумагами, ПИФ и НПФ балансовой стоимостью 1 703 834 тысячи рублей, что составляет 97% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности. По состоянию 31 декабря 2024 года Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью по вознаграждению от операций доверительного управления ценными бумагами, ПИФ и НПФ балансовой стоимостью 902 947 тысяч рублей, что составляет 98% от общей суммы дебиторской задолженности. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях раскрывается в примечании 52 настоящего приложения.

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

Таблица 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
			по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г., в том числе:	4 911	1 160	6 071
2	дебиторская задолженность клиентов	4 740	1 160	5 900
3	дебиторская задолженность по финансовой аренде	129	-	129
4	прочее	42	-	42
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	5 773	46	5 819
6	дебиторская задолженность клиентов	5 151	-	5 151
7	дебиторская задолженность по финансовой аренде	663	-	663
8	прочее	(41)	46	5
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 г., в том числе:	10 684	1 206	11 890
10	дебиторская задолженность клиентов	9 891	1 160	11 051
11	дебиторская задолженность по финансовой аренде	792	-	792
12	прочее	1	46	47

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

Таблица 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
			по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г., в том числе:	5 477	1 160	6 637
2	дебиторская задолженность клиентов	5 262	1 160	6 422
3	дебиторская задолженность по финансовой аренде	212	-	212
4	прочее	3	-	3
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(5667)	-	(566)
6	дебиторская задолженность клиентов	(523)	-	(523)
7	дебиторская задолженность по финансовой аренде	(83)	-	(83)
8	прочее	40	-	40
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г., в том числе:	4 911	1 160	6 071
10	дебиторская задолженность клиентов	4 740	1 160	5 900
11	дебиторская задолженность по финансовой аренде	129	-	129
12	прочее	42	-	42

Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности в 2025 году составил 5 819 тысяч рублей (в 2024 году восстановление резерва - (566) тысяч рублей).

Примечание 10. Инвестиции в дочерние организации

Инвестиции в дочерние организации

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование дочернего предприятия	На 31 декабря 2025 года				На 31 декабря 2024 года				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Дочернее предприятие 1	401 219	-	401 219	100	401 219	-	401 219	100	643
2	Дочернее предприятие 2	29 999	-	29 999	100	29 999	-	29 999	100	643
3	Дочернее предприятие 3	3 818	(3 818)	-	100	3 818	-	3 818	100	756
4	Дочернее предприятие 4	25 000	(4 675)	20 325	100	25 000	(3 936)	21 064	100	643
5	Итого	460 036	(8 493)	451 543	-	460 036	(3 936)	456 100	-	-

Инвестиции в дочерние предприятия представлены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по стоимости приобретения.

М

**Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций
в дочерние организации**

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало периода	3 936	2 878
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	4 557	1 058
3	Резерв под обесценение на конец периода	8 493	3 936

В связи со снижением справедливой стоимости чистых активов по Дочернему предприятию 3 и 4 на 31 декабря 2025 года был сформирован резерв на сумму 8 493 тысячи рублей (31 декабря 2024 года был сформирован резерв на сумму 3 936 тысяч рублей).

Примечание 11. Нематериальные активы и капитальные вложения в них
Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение		
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	121 937	-	121 937
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	254 680	-	254 680
3	накопленная амортизация	(132 743)	-	(132 743)
4	Поступление	31 762	3 560	35 322
5	Амортизация	(48 492)	-	(48 492)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	105 207	3 560	108 767
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	286 442	3 560	290 002
8	накопленная амортизация	(181 235)	-	(181 235)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	105 207	3 560	108 767
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	286 442	3 560	290 002
11	накопленная амортизация	(181 235)	-	(181 235)
12	Поступление	63 482	-	63 482
13	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	3 560	(3 560)	-
14	Амортизация	(43 014)	-	(43 014)
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	129 235	-	129 235
16	первоначальная (переоцененная) стоимость	353 484	-	353 484
17	накопленная амортизация	(224 249)	-	(224 249)

Примечание 12. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности			Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	98 811	40 767	12 516	122 383	25	274 502
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	158 650	102 853	21 160	251 335	25	534 023
3	накопленная амортизация	(59 839)	(62 086)	(8 644)	(128 952)	-	(259 521)
4	Поступление	-	9 430	-	49 887	-	59 317
5	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	25	-	-	(25)	-
6	Выбытие, в том числе:	-	-	-	(3 587)	-	(3 587)
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(3 411)	-	(25 941)	-	(29 352)
8	накопленная амортизация	-	3 411	-	22 354	-	25 765
9	Амортизация	(55 236)	(19 198)	(2 495)	(79 447)	-	(156 376)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	43 575	31 024	10 021	89 236	-	173 856
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	158 650	108 897	21 161	275 281	-	563 989
12	накопленная амортизация	(115 075)	(77 873)	(11 140)	(186 045)	-	(390 133)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	43 575	31 024	10 021	89 236	-	173 856

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности			Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	7	8
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	158 650	108 897	21 161	275 281	-	563 989
15	накопленная амортизация	(115 075)	(77 873)	(11 140)	(186 045)	-	(390 133)
16	Поступление	-	2 265	434	205 002	-	207 701
17	Выбытие, в том числе:	-	-	-	(46 215)	-	(46 215)
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	(213 664)	-	(213 664)
19	накопленная амортизация	-	-	-	167 449	-	167 449
20	Амортизация	(43 575)	(19 293)	(2 488)	(80 944)	-	(146 300)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	13 996	7 967	167 079	-	189 042
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	158 650	111 162	21 595	266 619	-	558 026
23	накопленная амортизация	(158 650)	(97 166)	(13 628)	(99 540)	-	(368 984)

Примечание 13. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 050	-	3 050	3 384	-	3 384
2	Расчеты с персоналом	1 497	-	1 497	789	-	789
3	Расчеты по социальному страхованию	924	-	924	220	-	220
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	22 163	(1 574)	20 589	98 082	(1 575)	96 507
5	Итого	27 634	(1 574)	26 060	102 475	(1 575)	100 900

Анализ изменений запасов

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов			Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-
2	Поступление (создание)	260	764	588	1 612
3	Выбытие	(260)	(764)	(588)	(1 612)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-
6	Поступление (создание)	568	1 868	5 724	8 160
7	Выбытие	(568)	(1 868)	(5 724)	(8 160)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за 2025 год

Таблица 13.3

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на начало периода (31 декабря 2024)	1 575	-	1 575
2	Резерв под обесценение на конец периода (31 декабря 2025)	1 575	-	1 575

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за 2024 год

Таблица 13.3

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на начало периода (31 декабря 2023)	1 545	-	1 545
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	30	-	30
3	Резерв под обесценение на конец периода (31 декабря 2024)	1 575	-	1 575

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	220 839	97 655
2	Итого	220 839	97 655

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 14.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года		На 31 декабря 2024 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	Рубли: от 14,47 до 17,55	от 1 до 1096 дней	Рубли: от 9,5 до 17,55	от 1 до 1095 дней

**Примечание 15. Финансовые обязательства, оцениваемые
по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	35 611	39 571
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	1 591	1 032
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	186	185
4	Прочее	1 079 561	336 125
5	Итого	1 116 949	376 913

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года прочая кредиторская задолженность в основном представлена задолженностью за агентские услуги по привлечению клиентов ДУ и пайщиков.

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	300	300
2	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	300	300

Примечание 17. Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 374 282	956 256
2	Расчеты по социальному страхованию	273 382	193 882
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 765	4 016
4	Итого	1 651 429	1 154 154

Примечание 18. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 31 декабря 2023 г.	200 403 232	200 403	200 403
2	Остаток на 31 декабря 2024 г.	200 403 232	200 403	200 403
3	На 31 декабря 2024 г.	200 403 232	200 403	200 403
4	На 31 декабря 2025 г.	200 403 232	200 403	200 403

Управление капиталом

Таблица 18.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 80 000 тысяч рублей.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 года и 2024 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Резерв переоценки инвестиции в дочерние организации

Примечание 19. Доходы за вычетом расходов
(расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	4 779	80 508	-	85 287
2	ценные бумаги	4 779	80 508	-	85 287
3	Итого	4 779	80 508	-	85 287

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 2024 год

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	122 089	411 904	(39 571)	494 422
2	ценные бумаги	-	306 092	-	306 092
3	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	122 089	105 812	(39 571)	188 329
4	Итого	122 089	411 904	(39 571)	494 422

Примечание 20. Процентные доходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	696 745	513 127
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	181 636
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	630 233	302 831
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	64 467	28 033
5	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	2 045	627
6	Итого	696 745	513 127

Примечание 21. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

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

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	7 112	(4 899)
2	Итого	7 112	(4 899)

**Примечание 22. Выручка от оказания услуг
и комиссионные доходы**

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	6 623 867	4 304 176
2	Итого	6 623 867	4 304 176
Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Агентское вознаграждение	369 965	158 694
4	Прочее	30 939	27 711
5	Итого	400 904	186 405
6	Всего	7 024 771	4 490 581

Примечание 23. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 409 681	1 812 155
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	469 592	379 572
3	Расходы по выходным пособиям	8 947	1 414
4	Прочее	3 247	6 160
5	Итого	2 891 467	2 199 301

Примечание 24. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	12 030	10 429
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	4 606	3 545
3	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	2 408 469	955 269
4	Расходы на технические услуги	56 967	42 691
5	Расходы по привлечению клиентов доверительного управления	777 487	616 667
6	Прочее	5 021	3 278
7	Итого	3 264 581	1 631 879

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	15 274	10 890
2	Итого	15 274	10 890

Примечание 26. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	152 086	100 124
2	Амортизация основных средств	146 300	156 376
3	Амортизация нематериальных активов	43 014	48 492
4	Расходы по аренде	388	181
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	35 205	31 231
6	Расходы по страхованию	117	360
7	Расходы на рекламу и маркетинг	108 646	15 496
8	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	49 747	87 606
9	Представительские расходы	4 308	4 016
10	Транспортные расходы	2 732	1 823
11	Расходы на служебные командировки	11 938	14 834
12	Прочие хозяйственные расходы	26 231	24 198
13	Неустойки (штрафы, пени)	1 000	725
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	14 665	12 563
15	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	23 159	23 446
16	Прочее	34 672	20 503
17	Итого	654 208	541 974

Примечание 27. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду имущества, кроме инвестиционного имущества	3 383	1 676
2	Прочее	2 625	3 335
3	Итого	6 008	5 011

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	4 557	1 087
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	20 045	17 083
3	Прочее	58 308	7 105
4	Итого	82 910	25 275

Примечание 28. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 28.1

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

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

Таблица 28.2

Номер показателя	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	12	167 079	89 236
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	14	220 839	97 655

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

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	15 425	11 120
2	проценты уплаченные	15 274	10 890
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	151	230
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	100 607	105 657
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	100 607	105 657
6	Итого	116 032	116 777

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

Таблица 28.4

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

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

Таблица 28.5

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025	На 31 декабря 2024
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	60 136	7 146
2	менее 1 года	18 343	7 146
3	от 1 года до 2 лет	20 045	-
4	от 2 до 3 лет	20 050	-
5	от 3 до 4 лет	1 698	-
6	Незаработанный финансовый доход	(19 901)	(1 569)
7	Чистая инвестиция в аренду	40 235	5 577
8	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	40 235	5 577

Примечание 29. Налог на прибыль
Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	315 391	151 106
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(38 885)	48 871
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	276 506	199 977
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	276 506	199 977

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 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 341 625	1 260 641
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	335 406	252 128
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(58 900)	(11 033)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(100 602)	(34 455)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	41 702	23 422
6	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	(41 118)
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	276 506	199 977

12 июля 2024 года был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». Указанный закон предусматривает повышение ставки налога на прибыль организаций с 20% до 25% с 1 января 2025 года. Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли в 2025 году, составляет 25% (в 2024 году: 20%). В связи с этим в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год отложенные налоговые активы и обязательства были рассчитаны с учётом той же ставки - 25%.

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

Таблица 29.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	Отражено в составе прибыли или убытка	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Основные средства	27 961	6 126	21 835
2	Нематериальные активы	1 715	502	1 213
3	Начисление кредиторской задолженности	83 954	52 160	31 794
4	Ценные бумаги, в том числе займ, оцениваемый по справедливой стоимости	84 693	(21 885)	106 578
5	Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 690	3 639	2 051
6	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	75	-	75
7	Расчеты с персоналом	37 469	(3 920)	41 389
8	Аренда	2 920	2 263	657
9	Общая сумма отложенного налогового актива	244 477	38 885	205 592
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	244 477	38 885	205 592
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	244 477	38 885	205 592
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	244 477	38 885	205 592

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

Таблица 29.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Основные средства	21 835	12 882	8 953
2	Нематериальные активы	1 213	1 189	24
3	Начисление кредиторской задолженности	31 794	(4 520)	36 314
4	Ценные бумаги, в том числе займ, оцениваемый по справедливой стоимости	106 578	(77 357)	183 935
5	Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 051	307	1 744
6	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	75	15	60
7	Расчеты с персоналом	41 389	18 810	22 579
8	Аренда	657	(197)	854
9	Общая сумма отложенного налогового актива	205 592	(48 871)	254 463
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	205 592	(48 871)	254 463
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	205 592	(48 871)	254 463
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	205 592	(48 871)	254 463

Примечание 30. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
		по обыкновенным акциям	по обыкновенным акциям
1	2	3	4
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	701 411
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	500 000	900 000
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(500 000)	(1 601 411)
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-

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. По состоянию на 31 декабря 2025 г. нераспределенная прибыль Общества составила 4 570 011 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2024 г.: 4 004 892 тысяч рублей, по состоянию на 31 декабря 2023 г.: 3 844 228 тысяч рублей). Резервный капитал сформирован в полном объеме, на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года составляет 10 020 тысяч рублей. В 2025 г. Общество распределило в качестве дивидендов акционерам 500 000 тысяч рублей из расчета 2,49 рублей на одну обыкновенную именную акцию Общества из накопленной нераспределенной прибыли по состоянию на 30 июня 2025 г. Выплата произведена в валюте Российской Федерации. В 2024 г. Общество распределило в качестве дивидендов акционерам 900 000 тысяч рублей из расчета 4,49 рублей на одну обыкновенную именную акцию Общества из нераспределенной в 2023 г. чистой прибыли Общества за 2023 г. Выплата произведена в валюте Российской Федерации.

Примечание 31. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 31.1

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

Примечания к обобщенной бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

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

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме,
равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,
на 31 декабря 2025 года**

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	B	C	D	БЕЗ.РЕЙТИНГА
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	20 721	1 122	-	-
2	расчетные счета	20 721	1 122	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 287 180	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 287 168	-	-	-
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	2	-	-	-
6	прочее	10	-	-	-
7	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	700 000	-	-
8	прочие выданные займы	-	700 000	-	-
9	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	723 294	517 959	506 248
10	дебиторская задолженность клиентов	-	697 619	503 399	505 835
11	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	25 675	14 560	-
12	прочее	-	-	-	413
13	Итого	4 307 901	1 424 416	517 959	506 248

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме,
равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,
на 31 декабря 2024 года**

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	B	C	D	БЕЗ.РЕЙТИНГА
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	95 002	393	-	-
2	расчетные счета	95 002	393	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 815 080	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 815 068	-	-	-
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	2	-	-	-
6	прочее	10	-	-	-
7	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	36 648	-
8	требования по возврату выданного обеспечения	-	-	36 648	-
9	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	25 579	401 095	258 831	232 874
10	дебиторская задолженность клиентов	25 579	399 642	254 707	232 677
11	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	1 453	4 124	-
12	прочее	-	-	-	197
13	Итого	3 935 661	401 487	295 479	232 874

Примечания по информации о кредитных рейтингах составлены на основе внутренних рейтингов. Внутренний рейтинг контрагента, эмитента или заемщика (за исключением суверенного заемщика) присваивается на основе экспертного мнения аналитика по кредитным рискам основываясь на качественных и количественных характеристиках контрагента, эмитента или заемщика. Для целей проверки достоверности, внутренний рейтинг сопоставляется с внешним рейтингом контрагента, эмитента или заемщика, если ему присвоен внешний рейтинг, а также с внутренними рейтингами по сопоставимым клиентам. Процедура определения рейтинга суверенного контрагента включает в себя проведение кредитного анализа, предусмотренного базовой моделью ранжирования, а также отражение экспертного мнения о позитивных и негативных факторах, способных оказать влияние на рейтинг суверенного контрагента в будущем. Рейтингу А в БФО соответствует рейтинг Агентств S&P, Fitch от AAA+ до AA-, Moody's от Aaa до Aa3 или внутренний рейтинг от 1 до 3; Рейтингу В в БФО соответствует рейтинг Агентств S&P, Fitch от A+ до BBB-, Moody's от A1 до Baa3, АКРА AAA(RU), Эксперт РА ruAAA или внутренний рейтинг от 4 до 9; Рейтингу С в БФО соответствует рейтинг Агентств S&P, Fitch от BB+ до B-, Moody's от Ba1 до B3, АКРА от AA+(RU) до B-(RU), Эксперт РА от ruAA+ до ruB- или внутренний рейтинг от 10 до 15; Рейтингу D в БФО соответствует рейтинг Агентств S&P, Fitch от CCC+ до Default, Moody's от Caa1 до Default, АКРА от CCC(RU) до D(RU), Эксперт РА от ruCCC до ruD или внутренний рейтинг от 16 до 18.

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

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	D	БЕЗ РЕЙТИНГА
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 160	46
2	дебиторская задолженность клиентов	1 160	
3	прочее		46
4	Итого	1 160	46

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

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	D	БЕЗ РЕЙТИНГА
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 160	42
2	дебиторская задолженность клиентов	1 160	
3	прочее		42
4	Итого	1 160	42

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

Таблица 31.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	21 841	-	21 841
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	366 855	26 420	393 275
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	366 855	26 420	393 275
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 714 703	-	6 714 703
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 286 314	-	4 286 314
6	займы выданные и прочие размещенные средства	691 572	-	691 572
7	дебиторская задолженность	1 736 817	-	1 736 817
8	Инвестиции в дочерние организации	451 543	-	451 543
9	Итого активов	7 554 942	26 420	7 581 362
Раздел II. Обязательства				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 305 194)	(32 594)	(1 337 788)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(220 839)	-	(220 839)
12	кредиторская задолженность	(1 084 355)	(32 594)	(1 116 949)
13	Итого обязательств	(1 305 194)	(32 594)	(1 337 788)
14	Чистая балансовая позиция	6 249 748	(6 174)	6 243 574

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

Таблица 31.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	95 395	-	95 395
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	296 799	27 660	324 459
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296 799	27 660	324 459
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 763 284	-	4 763 284
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 814 524	-	3 814 524
6	займы выданные и прочие размещенные средства	35 250	-	35 250
7	дебиторская задолженность	913 510	-	913 510
8	Инвестиции в дочерние организации	452 282	3 818	456 100
9	Итого активов	5 607 760	31 478	5 639 238
Раздел II. Обязательства				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(434 866)	(39 702)	(474 568)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(97 655)	-	(97 655)
12	кредиторская задолженность	(337 211)	(39 702)	(376 913)
13	Итого обязательств	(434 866)	(39 702)	(474 567)
14	Чистая балансовая позиция	5 172 894	(8 224)	5 164 670

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

Таблица 31.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	24 225	73 743	92 445	77 992	-	268 405
2	обязательства по аренде	24 225	73 743	92 445	77 992	-	268 405
3	кредиторская задолженность, в том числе:	992 940	55 344	35 997	-	32 668	1 116 949
4	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	6 817	-	-	-	28 794	35 611
5	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	1 591	-	-	-	-	1 591
6	кредиторская задолженность перед депозитариями	186	-	-	-	-	186
7	прочее	984 346	55 344	35 997	-	3 874	1 079 561
8	Итого обязательств	1 017 165	129 087	128 442	77 992	32 668	1 385 354

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

Таблица 31.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	28 245	63 183	23 795	17 167	-	132 390
2	обязательства по аренде	28 245	63 183	23 795	17 167	-	132 390
3	кредиторская задолженность, в том числе:	327 307	49 606	-	-	-	376 913
4	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	4 809	34 762	-	-	-	39 571
5	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	1 032	-	-	-	-	1 032
6	кредиторская задолженность перед депозитариями	185	-	-	-	-	185
7	прочее	321 281	14 844	-	-	-	336 125
8	Итого обязательств	355 552	112 789	23 795	17 167	-	509 303

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

Таблица 31.6

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства, в том числе:	21 841	-	-	-	-	-	21 841
2	расчетные счета	21 841	-	-	-	-	-	21 841
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 983 678	-	691 582	-	39 443	-	6 714 703
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 286 304	-	10	-	-	-	4 286 314
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 286 302	-	-	-	-	-	4 286 302
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете	2	-	-	-	-	-	2

Примечания к обобщенной бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	оператора платформы							
7	прочее	-	-	10	-	-	-	10
8	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	691 572	-	-	-	691 572
9	прочие выданные займы	-	-	691 572	-	-	-	691 572
10	дебиторская задолженность, в том числе:	1 697 374	-	-	-	39 443	-	1 736 817
11	дебиторская задолженность клиентов	1 696 962	-	-	-	-	-	1 696 962
12	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	39 443	-	39 443
13	прочее	412	-	-	-	-	-	412
14	Итого активов	6 005 519	-	691 582	-	39 443	-	6 736 544
Раздел II. Обязательства								
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(992 940)	(55344)	(60 049)	(5 854)	(190 933)	(32 668)	(1 337 788)
16	кредиты, займы и прочие привлеченные	-	-	(24 052)	(5 854)	(190 933)	-	(220 839)

Примечания к обобщенной бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	средства, в том числе:							
17	обязательства по аренде	-	-	(24 052)	(5 854)	(190 933)	-	(220 839)
18	кредиторская задолженность, в том числе:	(992 940)	(55 344)	(35 997)	-	-	(32 668)	(1 116 949)
19	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(6 817)	-	-	-	-	(28 794)	(35 611)
20	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(1 591)	-	-	-	-	-	(1 591)
21	кредиторская задолженность перед депозитариями	(186)	-	-	-	-	-	(186)
22	прочее	(984 346)	(55 344)	(35 997)	-	-	(3 874)	(1 079 561)
23	Итого обязательств	(992 940)	(55 344)	(60 049)	(5 854)	(190 933)	(32 668)	(1 337 788)
24	Итого разрыв ликвидности	5 012 579	(55 344)	631 533	(5 854)	(151 490)	(32 668)	5 398 756

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

Таблица 31.6

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства, в том числе:	95 395	-	-	-	-	-	95 395
2	расчетные счета	95 395	-	-	-	-	-	95 395
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 719 636	43 648	-	-	-	-	4 763 284
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 814 524	-	-	-	-	-	3 814 524
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 814 512	-	-	-	-	-	3 814 512
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете	2	-	-	-	-	-	2

Примечания к обобщенной бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	оператора платформы							
7	прочее	10	-	-	-	-	-	10
8	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	35 250	-	-	-	-	35 250
9	требования по возврату выданного обеспечения	-	35 250	-	-	-	-	35 250
10	дебиторская задолженность, в том числе:	905 112	8 398	-	-	-	-	913 510
11	дебиторская задолженность клиентов	904 915	2 950	-	-	-	-	907 865
12	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	5 448	-	-	-	-	5 448
13	прочее	197	-	-	-	-	-	197
14	Итого активов	4 815 031	43 648	-	-	-	-	4 858 679
Раздел II. Обязательства								
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(327 307)	(103 891)	-	(43 370)	-	-	(474 568)
16	кредиты, займы и прочие	-	(54 285)	-	(43 370)	-	-	(97 655)

Примечания к обобщенной бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	привлеченные средства, в том числе:							
17	обязательства по аренде	-	(54 285)	-	(43 370)	-	-	(97 655)
18	кредиторская задолженность, в том числе:	(327 307)	(49 606)	-	-	-	-	(376 913)
19	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(4 809)	(34 762)	-	-	-	-	(39 571)
20	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(1 032)	-	-	-	-	-	(1 032)
21	кредиторская задолженность перед депозитариями	(185)	-	-	-	-	-	(185)
22	прочее	(321 281)	(14 844)	-	-	-	-	(336 125)
23	Итого обязательств	(327 307)	(103 891)	-	(43 370)	-	-	(474 568)
24	Итого разрыв ликвидности	4 487 724	(60 243)	-	(43 370)	-	-	4 384 111

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

Таблица 31.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	21 841	-	-	-	21 841
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	366 855	25 824	596	-	393 275
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	366 855	25 824	596	-	393 275
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 714 703	-	-	-	6 714 703
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 286 314	-	-	-	4 286 314
6	займы выданные и прочие размещенные средства	691 572	-	-	-	691 572
7	дебиторская задолженность	1 736 817	-	-	-	1 736 817
8	Инвестиции в дочерние организации	451 543	-	-	-	451 543
9	Итого активов	7 554 942	25 824	596	-	7 581 362
Раздел II. Обязательства						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 305 194)	(3 800)	-	(28 794)	(1 337 788)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(220 839)	-	-	-	(220 839)
12	кредиторская задолженность	(1 084 355)	(3 800)	-	(28 794)	(1 116 949)
13	Итого обязательств	(1 305 194)	(3 800)	-	(28 794)	(1 337 788)
14	Чистая балансовая позиция	6 249 748	22 024	596	(28 794)	6 243 574

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

Таблица 31.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	95 395	-	-	-	95 395
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	296 800	26 859	800	-	324 459
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296 800	26 859	800	-	324 459
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 763 284	-	-	-	4 763 284
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 814 524	-	-	-	3 814 524
6	займы выданные и прочие размещенные средства	35 250	-	-	-	35 250
7	дебиторская задолженность	913 510	-	-	-	913 510
8	Инвестиции в дочерние организации	456 100	-	-	-	456 100
9	Итого активов	5 611 579	26 859	800	-	5 639 238
Раздел II. Обязательства						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(434 867)	(4 939)	-	(34 762)	(474 568)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(97 655)	-	-	-	(97 655)
12	кредиторская задолженность	(337 212)	(4 939)	-	(34 762)	(376 913)
13	Итого обязательств	(434 867)	(4 939)	-	(34 762)	(474 568)
14	Чистая балансовая позиция	5 176 712	21 920	800	(34 762)	5 164 670

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

Таблица 31.8

Номер показателя	Основные валюты	Изменение, %	На 31 декабря 2025 года		На 31 декабря 2024 года	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Доллар США	+25%	5506	4405	5480	4384
2	Доллар США	-15%	-3304	-2643	-3288	-2630
3	Евро	+25%	149	119	200	160
4	Евро	-15%	-89	-71	-120	-96
5	Прочие валюты	+17%	-4895	-3916	-5910	-4728
6	Прочие валюты	-15%	4319	3455	5214	4171

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

Таблица 31.9

Номер показателя	Основные валюты	Изменение, %	На 31 декабря 2025 года	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Прочие валюты	+1%	7000	5600
2	Прочие валюты	-1%	-7000	-5600

В Примечании отражен анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску к валюте рубли.

Примечание 32. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 32.1

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

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
	<p>исходных данных может привести к более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости</p>	<p>у которых данные для оценки прямо или косвенно наблюдаются на рынке, расчет справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производных финансовых инструментов осуществлялся по методу ДДП (дисконтированных денежных потоков) с использованием допущений относительно будущих купонных платежей и цен недавних сделок. В качестве основных допущений в моделях (не основанных на информации, наблюдаемой на рынке), использовались краткосрочные прогнозные данные по выручке (на один год), стоимости капитала, дисконту за низкую ликвидность, затратам по займам и снижению чистой маржи. Уровень чувствительности к оценочным допущениям отражает то, насколько справедливая стоимость может увеличиться или уменьшиться в случае использования руководством разумно возможных альтернативных оценочных допущений, не основанных на наблюдаемых рыночных данных. Фактор дисконтирования, примененный для активов, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, составил от 21% до 66.5%. Чувствительность оценки справедливой стоимости при изменении диапазона исходных данных на +/-2% составляет (20 059 555)/20 059 555</p>
4	<p>Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости</p>	<p>Расчет справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производных финансовых инструментов для методик, у которых данные для оценки не основаны на информации, наблюдаемой на рынке, осуществлялся по методу ДДП (дисконтированных денежных потоков) и сравнительному методу. Сравнительный метод основан на сравнении отдельных финансовых коэффициентов или мультипликаторов (таких как отношение цены к балансовой стоимости, цены к прибыли, процентов, износа и амортизации, коэффициент стоимость бизнеса / EBITDA и т.д.) анализируемой долевой инвестиции с финансовыми коэффициентами или мультипликаторами капитала компаний-аналогов. Такой метод, широко применяемый компаниями финансового сектора в качестве стратегического инструмента, является в большей степени статистическим и основывается на исторических данных. Модель определения справедливой стоимости по методу ДДП должна базироваться на дисконтировании ожидаемых денежных потоков по ценной бумаге (чистой приведенной стоимости). Ставка дисконтирования может определяться как сумма безрисковой ставки доходности по соответствующей валюте на соответствующий срок и оценки кредитного спреда по вероятности миграции рейтинга долгового обязательства/эмитента до дефолтного. В случае отсутствия рейтинга долгового</p>

Примечания к обобщенной бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>обязательства/эмитента используется информация по базовым вероятностям дефолта по отраслям/странам. Оценка стоимости финансовых активов третьего уровня осуществлена на основании модели европейского (Шаффи) и ретроспективного (Лонгстафф) опциона.</p>
5	<p>Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости</p>	<p>Исходные данные Уровня 2 - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, относимыми к Уровню 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Если актив или обязательство имеет определенный (договорной) срок, исходные данные Уровня 2 должны быть наблюдаемыми практически на протяжении всего срока действия актива или обязательства. Исходные данные Уровня 3 - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны. Методы оценки справедливой стоимости, должны предусматривать максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Для оценки находящихся на балансе финансовых активов, отнесенным к уровню 3, применена скидка за неликвидность на основе волатильности инструмента и срока его разблокировки.</p>

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2025 года

Таблица 32.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	20 982	372 293	393 275
2	финансовые активы, в том числе:	20 982	372 293	393 275
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	20 982	372 293	393 275
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	20 982	372 293	393 275
5	долевые ценные бумаги	20 982	372 293	393 275

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года

Таблица 32.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	22 605	301 854	324 459
2	финансовые активы, в том числе:	22 605	301 854	324 459
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 605	301 854	324 459
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 605	301 854	324 459
5	долевые ценные бумаги	22 605	301 854	324 459

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2025 года

Таблица 32.3

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	21 841	4 286 304	4 589 150	8 897 295	7 187 790
2	денежные средства, в том числе:	21 841	-	-	21 841	21 841
3	расчетные счета	21 841	-	-	21 841	21 841
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	4 286 304	2 428 399	6 714 703	6 714 703
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	4 286 304	10	4 286 314	4 286 314
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	4 286 302	-	4 286 302	4 286 302
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	2	-	2	2
8	прочее	-	-	10	10	10

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
9	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	691 572	691 572	691 572
10	прочие выданные займы	-	-	691 572	691 572	691 572
11	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 736 817	1 736 817	1 736 817
12	дебиторская задолженность клиентов	-	-	1 696 962	1 696 962	1 696 962
13	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	39 443	39 443	39 443
14	прочее	-	-	412	412	412
15	инвестиции в дочерние организации	-	-	2 160 750	2 160 750	451 543
16	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 337 788	1 337 788	1 337 788
17	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 337 788	1 337 788	1 337 788
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	220 839	220 839	220 839
19	обязательства по аренде	-	-	220 839	220 839	220 839
20	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 116 949	1 116 949	1 116 949

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
21	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	35 611	35 611	35 611
22	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	1 591	1 591	1 591
23	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	186	186	186
24	прочее	-	-	1 079 561	1 079 561	1 079 561

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 года

Таблица 32.3

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	95 395	3 814 514	1 941 529	5 851 438	5 314 780
2	денежные средства, в том числе:	95 395	-	-	95 395	95 395
3	расчетные счета	95 395	-	-	95 395	95 395
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 814 514	948 770	4 763 284	4 763 284
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	3 814 514	10	3 814 524	3 814 524
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	3 814 512	-	3 814 512	3 814 512

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	2	-	2	2
8	прочее	-	-	10	10	10
9	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	35 250	35 250	35 250
10	требования по возврату выданного обеспечения	-	-	35 250	35 250	35 250
11	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	913 510	913 510	913 510
12	дебиторская задолженность клиентов	-	-	907 865	907 865	907 865
13	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	5 448	5 448	5 448
14	прочее	-	-	197	197	197
15	инвестиции в дочерние организации	-	-	992 759	992 759	456 100
16	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	474 568	474 568	474 568
17	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	474 568	474 568	474 568

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	97 655	97 655	97 655
19	обязательства по аренде	-	-	97 655	97 655	97 655
20	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	376 913	376 913	376 913
21	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	39 571	39 571	39 571
22	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	1 032	1 032	1 032
23	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	185	185	185
24	прочее	-	-	336 125	336 125	336 125

Примечание 33. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025 года

Таблица 33.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	5 277	-	691 573	696 850
2	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	691 573	691 573
3	дебиторская задолженность	-	5 277	-	-	5 277
4	Инвестиции в дочерние организации	-	451 543	-	-	451 543
5	Прочие активы	170	-	-	-	170
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 416	-	-	1 160	5 576
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 386	-	-	-	4 386
8	кредиторская задолженность	30	-	-	1 160	1 190
9	Прочие обязательства	-	-	233 136	-	233 136

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

Таблица 33.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 730	-	-	1 730
2	дебиторская задолженность	-	1 730	-	-	1 730
3	Инвестиции в дочерние организации	-	456 100	-	-	456 100
4	Прочие активы	225	-	-	-	225

Примечания к обобщенной бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 703	-	-	1 110	6 813
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	5 666	-	-	-	5 666
7	кредиторская задолженность	37	-	-	1 110	1 147
8	Прочие обязательства	-	-	146 018	-	146 018

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 год

Таблица 33.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	401 648	-	56 040	457 688
2	процентные доходы	-	234	-	64 467	64 701
3	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях	-	400 000	-	-	400 000
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	5 268	-	-	5 268
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные	-	(3 854)	-	(8 427)	(12 281)

Примечания к обобщенной бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости					
6	Расходы на персонал	-	-	(384 683)	-	(384 683)
7	Прямые операционные расходы	(869)	-	-	(11 649)	(12 518)
8	Процентные расходы	(822)	-	-	-	(822)
9	Общие и административные расходы	(11 919)	-	-	-	(11 919)
10	Прочие доходы	-	926	-	-	926
11	Прочие расходы	(100)	-	-	-	(100)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Таблица 33.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	19 508	170 251	-	373 522	563 281
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	-	-	-	275 347	275 347
3	процентные доходы	19 508	222	-	98 061	117 791
4	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях	-	170 000	-	-	170 000
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	29	-	114	143

Примечания к обобщенной бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
6	Расходы на персонал	-	-	(292 035)	-	(292 035)
7	Прямые операционные расходы	(822)	-	-	(11 039)	(11 861)
8	Процентные расходы	(47)	-	-	(161)	(208)
9	Общие и административные расходы	(6 044)	-	-	(8 971)	(15 015)
10	Прочие доходы	-	912	-	497	1 409
11	Прочие расходы	(50)	-	-	(50)	(100)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	384 683	292 035
2	Итого	384 683	292 035

Генеральный директор

АО ВИМ Инвестиции

30 марта 2026 г.

О.О. Чернышенко