

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ПЕРВЫЙ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

г. Москва
2026 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам закрытого акционерного общества
«Первый Специализированный Депозитарий»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности закрытого акционерного общества «Первый Специализированный Депозитарий» (ОГРН 1027700373678), состоящей из бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала организации и отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, за исключением неполного раскрытия информации, указанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение закрытого акционерного общества «Первый Специализированный Депозитарий» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В бухгалтерской (финансовой) отчетности Обществом не раскрыта конечная контролирующая сторона (бенефициарный владелец), раскрытие которой предусмотрено правилами представления информации в бухгалтерской отчетности.

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Расчеты с акционерами по начислению и выплате дивидендов

Данный вопрос был ключевым вопросом нашего аудита, поскольку соответствующие суммы начисленных дивидендов являлись существенными для бухгалтерской отчетности

Общества. Информация о начисленных и выплаченных акционерам дивидендов указана в примечании 25 «Дивиденды» к бухгалтерской отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, аналитическую и счетную проверку числовых показателей, представленных в примечании 25 «Дивиденды», в необходимых случаях пересчет суммы показателей.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете закрытого акционерного общества «Первый Специализированный Депозитарий» за 2025 год, но не включает бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за бухгалтерскую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при

их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской отчетности.

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме

случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Тихонов Сергей Иванович,
действующий от имени аудиторской организации
на основании доверенности № 2506/2025 от 25.06.2025 г
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21606070522)



Аудиторская организация
акционерное общество «ДОНАУДИТ»,
109147, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Таганский,
ул. Марксистская, д.3, стр.1, помещ.1/5
ОРНЗ 12006114311

«10» апреля 2026 года

Приложение 1
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года № 843-П "О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых
организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке
группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии

Код территории	Код организации		
	по ОКПО ⁹	ОГРН ¹⁰	ИНН ¹¹
45333000	44496278	1027700373678	7710198911

Бухгалтерский баланс организации

на 31 декабря 2025 г.

Закрытое акционерное общество "Первый Специализированный Депозитарий"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

125167, г.Москва 4-я ул.8 Марта, д.6а

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД¹² 0420002

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

⁸ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

⁹ Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

¹⁰ Основной государственный регистрационный номер.

¹¹ Идентификационный номер налогоплательщика.

¹² Общероссийский классификатор управленческой документации.

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	294 212	239 023
2	Финансовые активы, оцениваемые по		114 564	110 744
3	займы выданные и прочие размещенные средства	6	12 707	18 599
4	дебиторская задолженность	7	101 857	92 145
5	Инвестиции в дочерние организации	8	10	10
6	Нематериальные активы и капитальные	9	317	410
7	Основные средства и капитальные	10	366 481	158 074
8	Требования по текущему налогу на прибыль		13 017	6 113
9	Отложенные налоговые		18 253	16 573
10	Прочие активы	11	8 591	10 556
11	Итого активов		815 445	541 503
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые		189 653	116 662
13	средства клиентов	12	30 994	99 854
14	кредиторская задолженность	13	158 659	16 808
15	Обязательство по текущему налогу на		0	0
16	Отложенные налоговые обязательства		2 086	2 071
17	Резервы - оценочные обязательства	14	65 609	53 464
18	Прочие обязательства	15	905	39 788
19	Итого обязательств		258 253	211 985
Раздел III. Капитал				
20	Уставный капитал	16	4 337	4 337
21	Добавочный капитал		405 799	188 692
22	Резервный капитал		651	651
23	Собственные акции (доли),			
24	Нераспределенная прибыль (непокрытый		146 405	135 838
25	Итого капитала		557 192	329 518
26	Итого капитала и обязательств		815 445	541 503

генеральный директор
(должность)

(подпись)

Панкратова Г.Н.
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

20 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 ОКATO 13	Код организации		
	по ОКПО 14	ОГРН 15	ИНН 16
45333000	44496278	1027700373678	7710198911

Отчет о финансовых результатах организации

за _____ год 2025 г.

Закрытое акционерное общество "Первый Специализированный Депозитарий"
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

125167, г.Москва 4-я ул.8 Марта, д.6а
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 17 0420003

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

13. Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

14. Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

15. Основной государственный регистрационный номер.

16. Идентификационный номер налогоплательщика.

17. Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За год 20 25 г.	За год 20 24 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		29 832	25 678
2	_процентные доходы	17	34 338	23 368
3	_доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-4	-6
4	_доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	18	-4 502	2 316
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	19	902 772	727 509
6	Расходы на персонал	20	-512 202	-424 336
7	Прямые операционные расходы	21	-386	-172
8	Общие и административные расходы	22	-70 127	-70 364
9	Прочие доходы	23	14 467	1 642
10	Прочие расходы	23	-17 603	-10 609
11	Прибыль (убыток) до налогообложения		346 753	249 348
12	Налог на прибыль, в том числе:	24	-100 697	-51 519
13	_текущий налог на прибыль		-102 363	-58 684
14	_отложенный налог на прибыль		1 666	7 165
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		246 056	197 829
Раздел II. Прочий совокупный доход				
16	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка,		217 107.00	0.00
17	_чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		217 107.00	0.00
18	_изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов	10	217 107.00	0.00
19	Итого прочего совокупного дохода (расхода)		217 107.00	0.00
20	Итого совокупного дохода (расхода)		463 163	197 829

генеральный директор

(должность)

"Первый

Специализированный
Депозитарий"

(подпись)

Панкратова Г.Н.

(фамилия, имя, отчество)

20

марта

2026

г.



Приложение 3

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

Код территории по ОКATO ¹⁸	Код организации		
	по ОКПО ¹⁹	ОГРН ²⁰	ИНН ²¹
45333000	44496278	1027700373678	7710198911

Отчет об изменениях капитала организации

за _____ год _____ 2025 г.

Закрытое акционерное общество "Первый Специализированный Депозитарий"
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

125167, г. Москва 4-я ул. 8 Марта, д. 6а

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД²² 0420004

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

¹⁸ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

¹⁹ Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

²⁰ Основной государственный регистрационный номер.

²¹ Идентификационный номер налогоплательщика.

²² Общероссийский классификатор управленческой документации.

10

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Остаток на 01 января 20 24 г.		4 337	188 692	651		резерв переоценки долевых инструментов, оценяемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки долевых инструментов, оценяемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по логовым инструментам, оценяемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	резерв переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не отнесенных к фиксированным платежам	резерв хеджирования денежных потоков	резерв хеджирования долевых инструментов, оценяемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	прочие резервы	итого резервов	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
2	Остаток на 01 января 20 24 г., пересмотренный		4 337	188 692	651												151 337	345 017
3	Остаток на 01 января 20 24 г.		4 337	188 692	651												151 337	345 017
4	Прибыль (убыток) после налогообложения																197 829	197 829
5	Дивиденды (распределенная прибыль)	25															-213 328	-213 328
6	Остаток на 31 декабря 20 24 г.		4 337	188 692	651												135 838	329 518
7	Остаток на 31 декабря 20 24 г.		4 337	188 692	651												135 838	329 518
8	Остаток на 31 декабря 20 24 г., пересмотренный		4 337	188 692	651												135 838	329 518

9	Остаток на 31 декабря 20 24 г.	4 337	188 692	651															135 838	329 518
10	Прибыль (убыток) после налогообложения																		246 056	246 056
11	Дивиденды (распределенная прибыль)	25																	-235 489	-235 489
12	Прочее																			
13	Остаток на 31 декабря 20 25 г., в том числе:	4 337	217 107	651															146 405	217 107
			405 799																	557 192

генеральный директор _____ Панкратова Г.Н.
(должность) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

Генеральный директор
(подпись)
"Первый Специализированный Депозитарий"
АО "АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"
г. Москва

20 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 ²³	Код организации		
	по ОКПО ²⁴	ОГРН ²⁵	ИНН ²⁶
45333000	44496278	1027700373678	7710198911

Отчет о движении денежных средств организации

за _____ год _____ 2025 г.

Закрытое акционерное общество "Первый Специализированный Депозитарий"
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

125167, г. Москва 4-я ул.8 Марта, д.6а

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД²⁷ 0420005

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

²³ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

²⁴ Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

²⁵ Основной государственный регистрационный номер.

²⁶ Идентификационный номер налогоплательщика.

²⁷ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За _____ год 20 25 г.	За _____ год 20 24 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		891 782	699 992
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-227 706	-381 879
3	Проценты полученные		34 332	23 205
4	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		-67 795	-98 039
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		-436 960	-356 961
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		-340	-437
7	Уплаченный налог на прибыль		-109 267	-62 072
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		93 977	258 557
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		178 023	82 366
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-4 437	-1 529
11	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		8 611	12 440
12	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-836	-9 671
13	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		3 338	1 240
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
14	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		-117 744	-172 896
15	Прочие платежи по финансовой деятельности		-3 000	0
16	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-120 744	-172 896
17	Сальдо денежных потоков за отчетный период		60 617	-89 290
18	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-5 428	3 534
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		239 023	324 779
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		294 212	239 023

генеральный директор

(должность)

(подпись)

Панкратова Г.Н.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

20

марта

2026



**ПРИМЕЧАНИЯ
В СОСТАВЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НЕКРЕДИТНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.**

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	22-000-1-00001 (серия 04 №001052), 08.08.1996 177-05995-000100 (серия 01 № 002959), 25.04.2002
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Депозитарная деятельность
3	Организационно-правовая форма организации	Закрытое акционерное общество (ЗАО)
4	Место нахождения организации	125167, г. Москва, ул. Восьмого марта 4-я, д.6А
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Информация не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, перечня информации, не подлежащей раскрытию на сайте Банка России от 09.12.2025.
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	-
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	145/149

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Факторы, влияющие на деятельность Организации: внешние (качество действующего законодательства, социально-экономические условия, уровень инфляции,

		<p>неопределенность рынка, изменение технологий, экологическая среда, политическая ситуация, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые Российской Федерацией в ответ на внешнее санкционное давление и др.)</p> <p>и внутренние (качество предоставляемых услуг, стоимость услуг, квалификация менеджмента и др.)</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Правовая, налоговая и финансовая системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, кроме того, существует проблема различного толкования норм права со стороны, как органов государственной власти, так и участниками правовых отношений.</p> <p>Объявленные и введенные международные санкции привели к росту нестабильности на финансовых рынках, однако, это не повлияло на финансовое положение Организации, не оказало влияние на непрерывность деятельности Организации.</p> <p>Руководство Организации внимательно следит за ситуацией на рынке, в России и в мире и проводит оценку её влияния на деятельность Организации.</p> <p>Руководство Организации полагает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Организации в текущих условиях, а так же использует систему по управлению рисками для того, чтобы предотвратить негативное влияние на деятельность Организации экономических, геополитических и прочих факторов в будущем.</p> <p>Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p> <p>Вместе с тем, данное негативное влияние не приведет к нарушению принципа непрерывности деятельности Организации.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Бухгалтерский (финансовый) учет ведется на основе отраслевых стандартов бухгалтерского учета, утвержденных Банком России, федеральных стандартов бухгалтерского учета, международных стандартов финансовой отчетности), Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».</p> <p>Настоящая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2024г № 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».</p>
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Не применимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом	Не применимо

	реклассификации	
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	В процессе применения учетной политики руководством использовались профессиональные суждения, допущения, расчетные оценки, основанные на прошлом опыте и ожиданиях будущих событий. Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Оценка активов на наличие признаков обесценения для формирования резервов. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства приводятся в соответствующих примечаниях.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Организации является российский рубль. Переоценка активов, выраженных в иностранной валюте, производится в рубли по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции с соответствующим активом и на отчетную дату. Курсовые разницы отражаются на счетах доходов и расходов.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Финансовая отчетность в Организации составляется исходя из принципа непрерывности деятельности. У руководства Организации нет намерения ликвидировать или существенно сократить свою деятельности по крайней мере в течение 12 месяцев после отчетной даты, но, не ограничиваясь этим сроком.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели предыдущих периодов не пересчитывались.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Не применимо.

8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Внесение изменений в учетную политику не планируется.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов включаются следующие активы: денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях и денежные средства в кассе организации. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В случае если вложения в ценные бумаги совершается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, они классифицируются в группу оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовый актив квалифицируется в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Для оценки финансового актива в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансового актива с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Инвестиции в дочерние организации учитываются по первоначальной стоимости.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Организация учитывает активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов по статье прочие активы, в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды, либо уменьшают экономические обязательства Организации согласно соответствующему ОСБУ (МСФО) учета прочих активов. Прочие активы учитываются по цене приобретения.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, признается ее справедливой стоимостью
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания Организация учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины тогда и только тогда, когда организация: (а) в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и (б) намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		

19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо в связи с отсутствием инвестиционного имущества.
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо.
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Не применимо.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Недвижимость учитывается по переоцененной стоимости. Остальные объекты основных средств - первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Для всех классов активов применяется линейный метод амортизации.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования объектов основных средств устанавливаются специально созданной комиссией при принятии объекта к учету исходя из ожидаемого срока использования соответствующего объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединяются в однородную группу нематериальных активов: <ul style="list-style-type: none"> ▪ компьютерное программное обеспечение; ▪ лицензии; ▪ исключительные права пользования; ▪ товарные знаки; ▪ прочие.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов	-

	при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не подлежат амортизации объекты нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. Общество проверяет такие нематериальные активы на возможность определения срока полезного использования ежегодно в конце отчетного периода, а также при наступлении фактов, свидетельствующих о появлении такой возможности. Амортизация таких нематериальных активов начинается с периода, в котором стало возможным надежно определить срок полезного использования.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации. Не подлежат амортизации объекты нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. Сроком полезного использования НМА считается период, в течение которого использование объекта нематериальных активов будет приносить экономические выгоды (доход) организации.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальные активы, созданные Организацией, включают расходы, понесенные Организацией, непосредственно связанные с его созданием. В частности: заработная плата сотрудников, занятых разработкой, страховые начисления за их заработную плату, материальные производственные затраты и т.п.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Расходы на заработную плату, страховые взносы, взносы на страхование от несчастных случаев на производстве, оплачиваемые ежегодные отпуска и оплата листков нетрудоспособности начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Организации.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Не применимо.
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.</p> <p>Организация проводит повторную оценку того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, только в случае изменений условий данного договора.</p> <p>В случае признания договора договором аренды в качестве арендатора Организация классифицирует договоры аренды следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • долгосрочная аренда – договоры аренды сроком 12 месяцев и более; • краткосрочная аренда – договоры аренды менее 12 месяцев; • аренда базового актива низкой стоимости – договор аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 000 рублей. <p>На дату начала аренды арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Арендодатель признает арендные платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом.</p> <p>После даты начала аренды арендатор оценивает актив в</p>

		форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости. Обязательства по аренде прекращаются в соответствии с условиями договора.
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Краткосрочной признается аренда, если срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 рублей, и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Для расчета процентной ставки по договору аренды Организация использует доступную информацию по ставкам заимствования кредитных средств. За ставку дисконтирования принимаются средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях или иностранной валюте (в целом по Российской Федерации) на сопоставимых по срокам договора условиях, публикуемые на сайте Банка России.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Не применимо.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Общество учитывает запасы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ и ФСБУ 5 для каждого актива, признанного в качестве запасов. Запасы признаются на дату перехода к организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Последующий учет запасов ведется по себестоимости.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Организации обязанности (правовой или обусловленной практикой).
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае исполнения обязательства Организацией, прочего прекращения обязательства в соответствии с договором или законодательством.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал признается по номинальной стоимости акций. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	У Организации отсутствуют собственные выкупленные акции.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала производится в соответствии с законодательством РФ и Уставом

		Организации.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются в использовании ставок налога, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.
52	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в учете в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты».
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	-

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	1		1	16		16
2	Расчетные счета	260 849		260 849	138 409		138 409
3	Прочее	33 362		33 362	100 598		100 598
4	Итого	294 212		294 212	239 023		239 023
5	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в четырех кредитных организациях (в банках-нерезидентах расчетные счета у организации счета не открыты) (на 31 декабря 2024 года - в четырех кредитных организациях (в банках-нерезидентах расчетные счета у организации счета не открыты). Совокупная сумма этих остатков составляла 294 212 тысячи рублей (на 31 декабря 2024 года: 239 023 тысяч рублей) или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2024 года: 100 процентов).</p> <p>Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года включают 30 994 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 99 855 тысячи рублей).</p>					

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	294 212	239 023
2	Итого	294 212	239 023

3	Текстовое пояснение	Инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, в 2025 г. и в 2024 г. не проводились.
---	---------------------	--

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 6.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 826		9 826	18 599		18 599
2	Прочие выданные займы	2 881		2 881			
3	Итого	12 707		12 707	18 599		18 599

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	101 140	-7 343	93 797	100 366	-11 486	88 880
2	Прочее	8 060		8 060	3 265		3 265
3	Итого	109 200	-7 343	101 857	103 631	-11 486	92 145
4	Текстовое пояснение	Из-за потенциально опасных последствий кредитного риска руководство Организации проводит всесторонний анализ возможностей по оценке, администрированию, наблюдению, контролю и своевременному погашению дебиторской задолженности. Данный анализ включает в себя, в том числе, информацию о финансовом положении дебиторов. Риски по дебиторской задолженности периодически переоцениваются. Руководство Организации внимательно следит за своевременным погашением дебиторской задолженности и предпринимает надлежащие меры по снижению концентрации кредитного риска в отношении данного показателя, а так же поддержанию экономической устойчивости Организации.					

53

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

Таблица 7.2

(тыс.руб.)

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			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	11 486					11 486
2	дебиторская задолженность клиентов	11 486					11 486
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	6 650					6 650
4	дебиторская задолженность клиентов	6 650					6 650
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	- 10 793					- 10 793
6	дебиторская задолженность клиентов	- 10 793					- 10 793
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	7 343					7 343
8	дебиторская задолженность клиентов	7 343					7 343
9	Текстовое пояснение	Руководство организации ведет работу по контролю за дебиторской задолженностью. При незначительном увеличении дебиторской задолженности на 31.12.2025 по сравнению с ее величиной на 31.12.2024 оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 уменьшился значительно.					

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

Таблица 7.2

(тыс.руб.)

24

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			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:	8 335					8 335
2	дебиторская задолженность клиентов	8 335					8 335
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	4 656					4 656
4	дебиторская задолженность клиентов	4 656					4 656
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-1 505					-1 505
6	дебиторская задолженность клиентов	-1 505					-1 505
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	11 486					11 486
8	дебиторская задолженность клиентов	11 486					11 486
9	Текстовое пояснение	Руководство организации ведет работу по контролю за дебиторской задолженностью. При значительном увеличении дебиторской задолженности на 31.12.2024 по сравнению с ее величиной на 31.12.2023 темпы роста оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в 2024 г. были в два раза ниже, чем темпы роста дебиторской задолженности.					

Примечание 8. Инвестиции в дочерние организации

Инвестиции в дочерние организации

Таблица 8.1

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.				31 декабря 2024 г.				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	ООО «Издательство «Розовый жираф»	10	0	10	100	10	0	10	100	643
2	Итого	10	0	10	100	10	0	10	100	643
	Текстовое пояснение	Инвестиции в дочернее общество представлены по себестоимости.								

дс

Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения
в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	
1	2	3	4	5	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	502		0	502
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 836		559	4 395
3	накопленная амортизация	-3 334		-559	-3 893
4	Амортизация	-92			-92
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	410		0	410
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 836		559	4 395
7	накопленная амортизация	-3 426		-559	-3 985
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	410		0	410
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 836		559	4 395
10	накопленная амортизация	-3 426		-559	-3 985
11	Амортизация	-93			-93
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	317		0	317
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 836		559	4 395
14	накопленная амортизация	-3 519		-559	-4 078
15	накопленное обесценение				

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения
в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее		
1	2	3	4	5	6	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	163 071	6 968	0.00		210	170 249
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	295 027	27 579	1 530		210	324 346
3	накопленная амортизация	-131 956	-20 611	-1 530			-154 097
4	Перевод капитальных вложений в основные средства		1 529			-1 529	0
5	Амортизация	-10 443	-3 261	-			-13 704
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	152 628	5 236	0.00		210	158 074
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	295 027	29 108	1 530		210	325 875
8	накопленная амортизация	-142 399	-23 872	-1 530			-167 801
10	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	152 628	5 236	0.00		210	158 074
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	295 027	29 108	1 530		210	325 875
12	накопленная амортизация	-142 399	-23 872	-1 530			-167 801
13	Поступление					4 500	4 500
14	Перевод капитальных вложений в основные средства		4 710			-4 710	0
15	Выбытие, в том числе:		0				0
16	первоначальная (переоцененная) стоимость		-553				-553
17	накопленная амортизация		553				553
18	Амортизация	- 10 443	- 2 759	0			- 13 202
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	217 107					217 107
20	отраженное в прочем	217 107					217 107

27

	совокупном доходе					
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	359 294	7 187	0		366 481
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	864 144	33 265	1 530		898 939
23	накопленная амортизация	- 504 850	- 26 078	-1 530		-532 458

Примечание 11. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 11.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	543		543	1 195		1 195
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 435		4 435	5 276		5 276
3	Запасы	3 487		3 487	3 995		3 995
4	Прочее	126		126	90		90
5	Итого	8 591		8 591	10 556		10 556
6	Текстовое пояснение	По состоянию на отчетную дату предоплата за топливо составила 46,5 тыс. руб., за инвентарь и принадлежности – 75,6 тыс.руб.					

Анализ изменений запасов

Таблица 11.2

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности	вложения в драгоценные металлы, монеты и	прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:			4 430			4 430
2	стоимость (или оценка)			4 430			4 430
3	Поступление (создание)			6 701		466	7 167
4	Признание в составе расходов			-7 137		-466	- 7 603
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:			3 995			3 995
6	стоимость (или оценка)			3 995			3 995
7	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:			3 995			3 995
8	стоимость (или оценка)			3 995			3 995
9	Поступление (создание)			5 226		620	5 846
10	Признание в составе расходов			-5 734		-620	- 6 354
11	Балансовая стоимость 31 декабря 2025 г., в том числе:			3 487		0	3 487
12	стоимость (или оценка)			3 487		0	3 487
13	Текстовое пояснение	По состоянию на отчетную дату запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в т.ч. запасов, находящихся в залоге, в учете					

		не числятся.
--	--	--------------

Примечание 12. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства клиентов

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 12.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	30 994	99 854
2	Итого	30 994	99 854

Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 13.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	494	3 740
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	186	177
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	397	11 458
4	Кредиторская задолженность перед регистраторами	16	270
5	Расчеты с акционерами, участниками	156 896	
6	Прочее	670	1 163
7	Итого	158 659	16 808

Примечание 14. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 14.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	6	7
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	53 464	53 464
2	Создание резервов	39 229	39 229
3	Использование резервов	- 27 084	- 27 084
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	65 609	65 609

Примечание 15. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 15.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с клиентами	107	
2	Налог на добавленную стоимость, полученный	140	
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	643	636
4	Прочее	15	39 152
5	Итого	905	39 787

Примечание 16. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 16.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Корректировка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2024 года	4 337	4 337				4 337
2	На 31 декабря 2025 года	4 337	4 337				4 337

Управление капиталом

Таблица 16.3

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	<p>Размер собственного капитала (собственных средств) Организации рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России от 22.03.2019 N 5099-У "О требованиях к расчету размера собственных средств при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также при получении лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг".</p> <p>При этом, размер собственных средств должен быть не менее минимального размера собственных средств профессионального участника рынка ценных бумаг, рассчитываемого в соответствии с Указанием Банка России от 11.05.2017 N 4373-У "О требованиях к собственным средствам профессиональных участников рынка ценных бумаг".</p> <p>Во исполнение требований, установленных данными указаниями, в Организации осуществляется контроль за величиной активов, участвующих в расчете, кредитными рейтингами кредитных организаций, в которых размещены денежные средства, показателями финансово-хозяйственной деятельности номинальных держателей, отслеживается качество и рыночная цена ценных бумаг, учитываемых на счетах номинальных держателей.</p>

Примечание 17. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 17.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	34 338	23 368
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32 703	21 659
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	1 635	1 709
4	Итого	34 338	23 368

Примечание 18. 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 18.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от операций купли-продажи иностранной валюты		-2
2	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	-4 502	2 318
3	Итого	-4 502	2 316

Примечание 19. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 19.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
1	Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг	107 104	93 036
2	Итого	107 104	93 036
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
3	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	2 808	2 760
4	Выручка от оказания сопутствующих услуг по депозитарной деятельности	483	689
5	Итого	3 291	3 449
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			

6	Выручка от оказания услуг специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг)	776 807	609 095
7	Итого	776 807	609 095
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
8	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	1 610	1 744
9	Прочее	13 960	20 185
10	Итого	15 570	21 929
11	Всего	902 772	727 509

Примечание 20. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 20.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	439 205	366 444
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	72 588	55 520
3	Прочее	409	2 372
4	Итого	512 202	424 336

Примечание 21. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 21.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	241	120
2	Расходы специализированного депозитария за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	71	
3	Прочее	74	52
4	Итого	386	172

Примечание 22. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 22.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	2 919	2 722

2	Амортизация основных средств	13 202	13 704
3	Амортизация нематериальных активов	93	92
4	Расходы по аренде	130	
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	7 167	10 444
6	Расходы по страхованию	1 987	1 874
7	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	11 119	10 491
8	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств		4 656
9	Неустойки (штрафы, пени)	400	125
10	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 773	1 139
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	2 295	2 295
12	Прочее	29 042	22 822
13	Итого	70 127	70 364

Примечание 23. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 23.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду имущества, кроме инвестиционного имущества		99
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	10 793	1 505
3	Прочее	3 674	38
4	Итого	14 467	1 642

Прочие расходы

Таблица 23.2

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	6 650	
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	10 000	4 095
3	Прочее	953	6 514
4	Итого	17 603	10 609

Примечание 24. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 24.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	- 102 363	- 58 684
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 666	7 165
3	Прочее		
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	-100 697	-51 519
5	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	-100 697	-51 519

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

Таблица 24.2

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	346 753	249 348
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль (2025 год: 25%; 2024 год: 20%)	-86 688	-49 870
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-15 675	-1 649
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	3 526	662
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-19 201	-2 311
6	Прочее	1 666	
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	-100 697	-51 519

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

Таблица 24.3

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	На 01.01.2025.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 31.12.2025.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
	Прочее	16 573	1 680		18 253
	Общая сумма отложенного налогового актива	16 573	1 680		18 253
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	16 573	1 680		18 253

Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
	Прочее	-2 072	-14		-2 086
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-2 072	-14		-2 086
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	14 501	1 666		16 167
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	14 501	1 666		16 167

Примечание 25. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 25.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.		2024 г.	
		по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	39 151		10 408	
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	235 488		213 327	
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	117 744		184 584	
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	156 895		39 151	

Примечание 26. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	<p>По состоянию на каждую отчетную дату Организация оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Организация ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента. Для этого Организация сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.</p> <p>Организация использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.</p> <p>В качестве обоснованной и подтверждаемой информации Организация использует а) наблюдаемые данные - данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках; и б) ненаблюдаемые исходные данные - исходные данные, для которых недоступна рыночная информация. Исходные данные подвергаются анализу, и на основании профессионального суждения делается заключение о состоянии финансового инструмента и изменении кредитного риска.</p>
2	Информация о подверженности организации	Организация подвержена кредитному риску в умеренном объеме.

	кредитному риску	
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт – неисполнение денежного обязательства заемщиком либо особое финансовое или правовое положение заемщика Понятие дефолта включает в себя следующие элементы: значительные финансовые затруднения должника; просрочка платежа; появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации должника; исчезновение активного рынка для конкретного финансового актива.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Списание финансовых активов производится в случае, когда Организация не имеет оснований ожидать возмещения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу в целом или в какой-либо его части.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе финансовые инструменты группируются по видам инструментов.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	организация располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным
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	Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, Организация оценивает резерв под обесценение по данному финансовому активу в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Если по состоянию на отчетную дату кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, Организация оценивает резерв под обесценение по финансовому активу в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	-
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	-
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	-
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	-

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2025.

Таблица 26.2

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:					294 212
2	расчетные счета					294 211
3	прочее					1
4	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 825				2 881

5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 825				
6	прочие выданные займы					2 881
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:					109 200
8	дебиторская задолженность клиентов					101 140
9	прочее					8 060
10	Итого	9 825				406 293

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2024.

Таблица 26.2

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:					239 023
2	расчетные счета					239 007
4	прочее					16
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 600				
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	18 600				
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:					103 630
8	дебиторская задолженность клиентов					100 366
9	прочее					3 264
10	Итого	18 600				342 653

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

Таблица 26.3

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	294 212			294 212
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	112 081			112 081

3	займы выданные и прочие размещенные средства	2 881			2 881
4	дебиторская задолженность	109 200			109 200
5	Инвестиции в дочерние организации	10			10
6	Прочее	18 600			18 600
7	Итого активов	424 903			424 903
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	189 653			189 653
9	средства клиентов	30 994			30 994
10	кредиторская задолженность	158 659			158 659
11	Итого обязательств	189 653			189 653
12	Чистая балансовая позиция	235 250			235 250

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

Таблица 26.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	294 212							294 212
2	расчетные счета	294 211							294 211
3	прочее	1							1
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	93 898	16 524	58	7 033	2 881	-	1 513	121 907
5	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	3 429	-	-	4 892	2 881	-	1 505	12 707
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 429	-	-	4 892	-	-	1 505	9 826
7	прочие выданные займы	-	-	-	-	2 881	-	-	2 881
8	дебиторская задолженность, в том числе:	90 469	16 524	58	2 141	-	-	8	109 200
9	дебиторская задолженность клиентов	88 966	10 167	58	1 948	-	-	-	101 140
10	прочее	1 503	6 357	-	193	-	-	8	8 060
11	Прочее	8 591							8 591
12	Итого активов	396 701	16 524	58	7 033	2 881	-	1 513	424 710

Раздел II. Обязательства

12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	189 653	-	-	-	-	-	-	189 653
13	средства клиентов, в том числе:	30 994	-	-	-	-	-	-	30 994
14	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	30 994	-	-	-	-	-	-	30 994
15	кредиторская задолженность, в том числе:	158 659	-	-	-	-	-	-	158 659
16	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	494	-	-	-	-	-	-	494
17	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	186	-	-	-	-	-	-	186
18	кредиторская задолженность перед депозитариями	397	-	-	-	-	-	-	397
19	кредиторская задолженность перед регистраторами	16	-	-	-	-	-	-	16
20	расчеты с акционерами, участниками	156 896	-	-	-	-	-	-	156 896
21	прочее	670	-	-	-	-	-	-	670
22	Прочее	905							494
23	Итого обязательств	190 558							190 558
24	Итого разрыв ликвидности	206 143	16 524	58	7 033	2 881	-	1 513	234 152

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

Таблица 26.5

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	254 791	14 550		24 871	294 212
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	119 003	2 904			121 907
3	займы выданные и прочие размещенные средства	9 803	2 904			12 707
4	дебиторская задолженность	109 200				109 200
14	Инвестиции в дочерние организации	10				10

5	Прочее	8 591				8 591
6	Итого активов	382 395	17 454		24 871	424 720
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	189 653				189 653
8	средства клиентов	30 994				30 994
9	кредиторская задолженность	158 659				158 659
10	Прочее	905				905
11	Итого обязательств	190 558				190 558
12	Чистая балансовая позиция	191 837	17 454		24 871	234 162

Примечание 27. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2025 г.

Таблица 27.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Инвестиции в дочерние организации		10						10
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							7	7
3	кредиторская задолженность							7	7

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за год 2025 г.

Таблица 27.2

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы							7	7
2	Расходы на персонал					-130 272			-130 272
3	Общие и административные расходы		-10 500						-10 500

