Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-00800, 08.03.2011 г.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фонд
3	Организационно-правовая форма организации	акционерное общество
4	Место нахождения организации	119034, Москва г, внутригородская территория муниципальный округ Хамовники, Гагаринский пер, дом 25
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Информация не раскрывается на основании Решения Совета директоров Банка России от 09 декабря 2025
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	не применимо
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	10

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

Таблица 2.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Общество осуществляет свою деятельность на территории РФ на основании лицензии по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. На начало отчетного периода находились девять закрытых комбинированных фондов и на отчетную дату семь закрытых комбинированных фондов под управлением Общества с преимущественно фиксированным вознаграждением за доверительное управление. Геополитическая обстановка , санкционный кризис, структурная неопределенность и волатильность фондового, денежного и товарного рынков оказали и продолжают оказывать влияние на российскую экономику и деятельность Общества. Поскольку Общество функционирует в разрезе рынка инвестиций, то руководство внимательно следит за ситуацией на рынке в России для более быстрой адаптации к изменяющимся условиям. В отношении Общества и его участников отсутствует информация о введении каких либо экономических санкций.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	Геополитическая обстановка на конец 2025г. и начала 2026г. по -прежнему остается напряженной. Работа фининсового рынка в 2025 год шла в условиях жесткой денежно-кредитной политики. Центральный Банк (ЦБ) первые полгода удерживал ключевую ставку на уровне 21% годовых. Затем инфляция замедлилась, что позволило регулятору пересмотреть свои решения в сторон снижения ставки. В декабре 2025 года ЦБ принял решение снизить ключевую ставку до 16 %. Дальнейшие решения по ключевой ставке в 2026 году будут приниматься в зависимости от скорости и устойчивости снижения инфляции и инфляционных ожиданий. Общество в течении отчетного года размещало свободные денежные средства в краткосрочные депозиты в кредитных организациях под выгодные процентные ставки. Декабрьское решение ЦБ снизило ставки по депозитам и подогрело интерес к фондовому рынку. Однако инвестиции на фондовом рынке всегда сопряжены с риском. Поскольку Общество функционирует в разрезе рынка инвестиций, то руководство внимательно следит за ситуацией на рынке в России для более быстрой адаптации к изменяющимся условиям. В целом инфляционные ожидания сохраняются на повышенном уровне. Это может препятствовать более устойчивому замедлению инфляции. Проинфляционные риски немного уменьшились, но все еще преобладают над дезинфляционными на среднесрочном горизонте. Основные проинфляционные риски связаны с более длительным сохранением отклонения российской экономики вверх от траектории сбалансированного роста и высоких инфляционных ожиданий, а также с ухудшением условий внешней торговли. Дальнейшее снижение темпов роста мировой экономики и цен на нефть в случае усиления торговых противоречий может иметь проинфляционные эффекты через динамику курса рубля. Дезинфляционные риски связаны с более значительным замедлением роста кредитования и внутреннего спроса под влиянием жестких денежно-кредитных условий. Дезинфляционное влияние может иметь и улучшение внешних условий в случае снижения геополитической напряженности. Банк России исходит из объявленных параметров бюджетной политики. Ее нормализация в 2025 году будет иметь дезинфляционный эффект. Изменение параметров бюджетной политики может потребовать корректировки проводимой денежно-кредитной политики. Руководство НФО предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением ЦБ РФ N 843-П от 2 октября 2024 г с применением принципов МСФО, основ и правил учетной политики организации, отвечающей требованиям ФЗ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»; ГК РФ, Положений отраслевых стандартов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях Банка России и других нормативно-правовых актов, инструкций и методических указаний по вопросам бухгалтерского учета.Организация при составлении отчетности руководствуется федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 25.12.2023) "Об акционерных обществах", другими федеральными законами и иными нормативными правововыми актами Российской Федерации, а также Уставом Общества. Общество ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, отраслевыми стандартами бухгалтерского учета Банка России в некредитных финансовых организациях (ОСБУ) и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Общество применяет учетную политику последовательно ко всем отчетным периодам. Если у Общества отсутствовали показатели по операциям, для которых предусмотрены показатели (статьи) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, то эти показатели (статьи) Общество исключало из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификаций сравнительных сумм не производилось
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификаций сравнительных сумм не производилось (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Реклассификаций сравнительных сумм не производилось
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	Ретроспективного пересчета и реклассификации на начало предшествующего отчетного периода не производилось.

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 показа-теля	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	Компания осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды

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	Подготовка финансовой отчетности требует от НФО вынесения суждений и определенных оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые оказывают занчительное влияние на финансовый результат и на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, связаные с кредитным риском под возможные потери по финансовым инструментам ,с обесценением нефинансовых активов и оценочных обязательств по отпускам, а также связаные с признанием отложенного налогового актива. Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на регулярной основе и корректируются в том периоде, в котором был пересмотр, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются в соответствии с разработанной Компаний Бизнес-моделью, используемой для управления ценными бумагами, и характером предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий: • ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; • ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД); • ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются одним из двух способов: • по амортизированной стоимости; • по справедливой стоимости. Первоначальное признание в бухгалтерском учете договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляется при заключении указанных договоров. При определении совокупной стоимостной оценки требований и обязательств используется оценка справедливой стоимости требований и обязательств, если справедливую стоимость возможно определить. Оценка справедливой стоимости ПФИ производится в соответствии с порядком определения справедливой стоимости При первоначальном признании денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При первоначальном признании финансовых обязательств по договору займа или кредитному договору в бухгалтерском учете отражаются суммы, фактически полученные Организацией по указанным договорам. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываютсяпо амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты ".
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Организация вела учет в российских рублях и переоценку активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте не производила
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств Общества в ходе нормальной деятельности
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился
Раздел II.	Изменения в учетной политике	

7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Общество последовательно применяет с 1 января 2018 года учетную политику, разработанную на основе Отраслевых стандартов бухгалтерского учета, утвержденных Банком России
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	Ряд стандартов и поправок к стандартам, выпущенных Советом МСФО: • «Ограничения конвертируемости валют» (поправка к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»), вступает в силу 1 января 2025 года; • «Классификация и оценка финансовых инструментов» (поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»), вступает в силу 1 января 2026 года; • «Презентация и раскрытие финансовой отчетности» (стандарт МСФО (IFRS) 18), вступает в силу 1 января 2027 года; • «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации» (стандарт МСФО (IFRS) 19), вступает в силу 1 января 2027 года; • «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО - том 11» (вступает в силу с 1 января 2026 года). Общество не применяет выпущенные стандарты досрочно и считает, что данные стандарты и разъяснения, не окажут существенного влияния на отчетность Общества после вступления их в силу
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	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежными средствами и их эквивалентами Общество признает наличные денежные средства в кассе, денежные средства на расчетных счетах в банках, банковские депозиты «До востребования».Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Учет данных средств ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 01 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада" (далее по тексту – Положение № 493-П). Средства в кредитных организациях представляют собой средства, размещенные по договору банковского вклада (депозиты), средства, размещенные в торговых системах, на счетах у брокера (некредитной финансовой организации). Критерий признания: дата зачисления денежных средств на соответствующий банковский счет (расчетный, депозитный, транзитный валютный) на основании выписки с указанного счета; дата размещения денежных средств в торговых системах на счетах по брокерским операциям (некредитной финансовой организации) на основании выписки/отчета брокера. При первоначальном признании Общество оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по указанным договорам по справедливой стоимости, в дальнейшем - по амортизационной стоимости.

11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовый актив тогда, когда оно становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Критерий признания: дата перехода прав собственности на финансовый актив. К финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество относит финансовые активы предназначенные для торговли, в том числе производные финансовые активы. При первоначальном признании финансовый актив оценивается по справедливой стоимости. Для оценки (переоценки) справедливой стоимости финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество применяет иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает 3 Уровня группировки исходных данных, включаемых в методы оценки: Уровень 1 – оценка справедливой стоимости финансового инструмента производится на основе котировок/цен (нескорректированных данных) на активных рынках, к которым у организации есть доступ на дату оценки; Уровень 2 – оценка производится на основе прямо или косвенно наблюдаемых параметров (используются методики, для которых все существенные исходные данные прямо (т.е. котировки/цены) или косвенно (т.е. на основе котировок/цен) наблюдаются на рынке), оценка производится в отношении активов и обязательств, обращающихся на рынках, не являющихся активными; Уровень 3 – оценка производится на основе ненаблюдаемых параметров (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости).
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	На отчетную дату и на дату сравнительного периода на балансе Общества отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	К финансовым активам, учитываемые по амортизированной стоимости относятся депозиты, займы выданные и прочие размещенные средства, дебиторская задолженность, средства в кредитных/некредитных финансовых организациях. При первоначальном признании Общество оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. После первоначального признания Общество оцениват финансовый актив по амортизированной стоимости. Общество определяет амортизированную стоимость финансового актива или финансового обязательства как сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости путем использования счета оценочного резерва вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента (далее—ЭСП). Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения финансового актива с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Критерий существенности – 10 % от ЭСП. На основании профессионального суждения ЭСП может быть признана Обществом нерыночной, если ее отклонение от рыночной составляет более 10%. В этом случае к финансовому инструменту применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому активу, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ЭСП, или признается доход, если рыночная ставка ниже ЭСП. Расчет амортизированной стоимости осуществляется один раз в квартал на последний день отчетного периода. Общество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемые по амортизированной стоимости, на каждую отчетную дату. Общество признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки до величины, которую необходимо признать по состоянию на отчетную дату.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Общество не имеет и не планирует иметь инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.

15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	На отчетную дату в прилагаемой финансовойотчетности в составе прочих активов имеются уплаченные авансы поставщикам и прочим дебиторами. При ведении деятельности у НФО могут возникать расходы, которые имеют отношение не только к текущему отчетному периоду, но и к следующим отчетным периодам. Суммы полученных (уплаченных) авансов (предоплат) относятся на счета по учету соответствующих доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Организация устанавливает в качестве временного интервала календарный месяц. Не позднее последнего дня месяца суммы полученных (уплаченных) авансов (предоплат), приходящиеся на соответствующий месяц (квартал, год), относятся на счета по учету соответствующих доходов и расходов.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подразделеняются на: - обязательства, классифицированные как таковые по усмотрению Общества при первоначальном признании, и - обязательства, удовлетворяющие определению предназначенных для торговли. Если Общество по собственному усмотрению классифицировало финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то оно должно представить эффект от изменений кредитного риска по данному обязательству в составе прочего совокупного дохода. Применительно к финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению организации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, организация должна показать раздельно сумму прибыли или убытка, признанную в составе прочего совокупного дохода, и сумму, признанную в составе прибыли или убытка за отчетный период. При первоначальном признании финансового обязательства Общество должно признать прибыль или убыток в силу того, что справедливая стоимость подтверждается котировкой с активного рынка в отношении идентичного обязательства. На отчетную дату у Общества нет признанных финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты ". При первоначальном признании дисконтирование (метод ЭСП) не применяется (одновременное выполнение всех условий): если срок погашения финансовых обязательств на дату признания менее одного года; в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не превышает 10% амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода ЭСП. Корректировка стоимости финансовых обязательств осуществляется в случаях:- отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости финансовых обязательств, от процентной ставки, установленной договором, - при изменении расчетных оценок платежей и поступлений. На основании профессионального суждения ЭСП может быть признана Обществом нерыночной, если ее отклонение от рыночной составляет более 10%. В этом случае к финансовому инструменту применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному по ставке выше (ниже) рыночной, признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП, или признается расход, если рыночная ставка ниже ЭСП.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, 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)	Общество не осуществляло операций хеджирования.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не осуществляло операций хеджирования.
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не осуществляло операций хеджирования.
Раздел V.	Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Организация учитывает инвестиционное имущество с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов инвестиционного имущества, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. По объекту инвестиционного имущества, учитываемому по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, Организация оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и включает их в его первоначальную стоимость с тем, чтобы иметь возможность возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта инвестиционного имущества понимается сумма, которую Организация получил бы на текущую дату от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта инвестиционного имущества является несущественной (менее 5% от первоначальной стоимости объекта инвестиционного имущества), Организация ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта. На отчетную дату у Общества инвестиционное имущество отсутствует.

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	Инвестиционным имуществом признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Общества (полученное при осуществлении уставной деятельности) и используемое для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не используемое для осуществления уставной деятельности (административных либо управленческих целей Организации), продажа которого, в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется. Часть объекта недвижимого имущества может быть признана в качестве инвестиционного имущества, только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. В таком случае, части объекта недвижимого имущества подлежат раздельному учету (инвестиционное имущество и основное средство соответственно). Объектами инвестиционного имущества являются: 1) здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначение которых не определено в локальных документах Организации; 2) здания (либо часть здания), предназначенные для предоставления/предоставленные во временное владение и/или временное пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); 3) здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и/или временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); 4) земельные участки, предоставленные во временное владение и/или временное пользование по одному или нескольким договорам аренды; 5) земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и/или временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.
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	В данной отчетности отсутствуют операции с инвестиционным имуществом. Организация учитывает инвестиционное имущество с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Раздел VI.	Критерии признания и база оценки основных средств	

25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	После первоначального признания основные средства оцениваются по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года Организацией проводится оценка наличия либо отсутствия у объекта основных средств признаков обесценения активов, либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (далее - МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»). Если такие признаки были выявлены, Организация проверяет объект основных средств на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов". Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Основные средства оцениваются по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и убытков от обесценения.
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Начисление амортизации объектов основных средств производится Организацией ежемесячно линейным способом в течении всего срока полезного использования. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования определяются по группам: 1 группа Здания - свыше 30лет;2 группа Мебель и офисное оборудование - 1 года до 2 лет включительно; 3 группа Улучшения арендуемых основных средств-равным оставшемуся сроку аренды основного средства в соответствии с договором аренды ; 4 группа Компьютерное оборудование и оргтехника-Свыше 2 лет до 3 лет включительно; 5 группа Транспортные средства -свыше 3 лет до 5 лет включительно; 6 группа Прочие оборудование и имущество -От 1 года до 2 лет включительно
Раздел VII.	Критерии признания и база оценки нематериальных активов	

29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом (далее по тексту НМА или нематериальный актив) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (есть контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Компании, объединяются в однородную группу нематериальных активов: • компьютерное программное обеспечение; • патенты; • лицензии; • неисключительные права пользования; • прочие.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Последующая оценка приобретенных нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Самостоятельно созданные нематериальные активы отсутствуют.
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Оценка приобретенных нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	На конец каждого отчетного года Обществом проводится оценка наличия либо отсутствия у объекта НМА признаков обесценения активов, либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (далее - МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»). Если такие признаки были выявлены, Организация проверяет объект НМА на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов". Проверка на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования осуществляется ежегодно независимо от наличия или отсутствия признаков обесценения. На отчетную дату у Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизацией НМА является систематическое распределение амортизируемой стоимости НМА на весь срок его полезного использования. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: 1) на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, 2) на дату прекращения его признания.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальная стоимость нематериального актива, созданного Обществом, включает все затраты, непосредственно связанные с созданием и подготовкой актива к планируемому использованию, например, такие как: - стоимость материалов и услуг, используемых при создании нематериального актива; - выплаты персоналу; - пошлины за регистрацию юридических прав; - амортизация патентов и лицензий, использованных при создании нематериального актива. Не включаются в стоимость нематериального актива, а списываются на расходы периода по мере возникновения: - административные расходы; - расходы на обучение; - расходы, признанные неэффективными; - первоначальные операционные убытки. При приобретении НМА на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного НМА на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». На отчетную дату у Общества отсутствуют нематериальные активы, созданные собственными силами.
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	Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам определен требованиями Положения № 489-П. В случае если в настоящем Положении отсутствует описание порядка учета расходов, Организация применяет порядок учета, установленный Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282 («Вестник Банка России» от 6 ноября 2015 года № 97 - 98) (далее - ПоложениеБанка России № 487-П). В данной отчетности вознаграждения работникам включают только краткосрочные вознаграждения работникам
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Пенсионные планы с установленными выплатами в Компании нет

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	Бухгалтерский учет договоров аренды осуществляется некредитными финансовыми организациями (далее - НФО) в соответствии с Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П). На дату начала договора аренды НФО-арендатор признает в бухгалтерском учете: - обязательство по договору аренды в оценке по приведенной стоимости арендных платежей - актив в форме права пользования в оценке по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. 24 МСФО (IFRS) 16. На дату начала аренды НФО-арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, НФО-арендатор использует рыночную ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором. На дату начала договора аренды НФО-арендодатель признает и отражает базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, используется арендодателем для оценки чистой инвестиции в аренду.Первоначальные прямые затраты включаются арендодателем в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, определяется так, чтобы первоначальные прямые затраты включались в чистую инвестицию в аренду. Платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды, включаются арендодателем в оценку чистой инвестиции в аренду в соответствии с пунктом 27 МСФО (IFRS) 16. НФО-арендодатель классифицирует договор субаренды в качестве операционной аренды в соответствии с гл. 5 Положения Банка России N 635-П. Прекращение признания и обесценение дебиторской задолженности по договорам аренды определяются арендодателем в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты.

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	Арендатор вправе принять решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1 - 2.11 Положения Банка России от 22.03.2018 N 635-П в отношении следующих позиций: - краткосрочная аренда; и - аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. На отчетную дату у НФО-арендатора нет договоров аренды классифицируемые как краткосрочная аренда либо аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	не применяется
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, НФО-арендатор использует рыночную ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей не имеются
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	Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: 1) долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; 2) руководителем Организации (иным уполномоченным лицом) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; 3) Организацией ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; 4) действия Организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Учет операций с запасами осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 492-П . Запасы оцениваются при признании по себестоимости в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета НФО должна оценивать запасы по чистой возможной цене продажи на конец каждого отчетного года. НФО приобретает инвентарь и хозяйственные принадлежности для собственного пользования.

46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: 1. у Организации существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); 2. представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; 3.возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении наличия существующего обязательства прошлое событие создает существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства. При определении наличия прошлого события учитывается прошлое событие, приводящее к возникновению существующего обязательства, являющегося обязывающим событием. При признании и оценке резерва - оценочного обязательства Организация учитывает следующие особенности: • резервы - оценочные обязательства не признаются применительно к будущим операционным убыткам, поскольку убытки не отвечают определению обязательства; • если Организация отвечает по обременительному договору, то существующее обязательство по такому договору должно быть признано в качестве резерва - оценочного обязательства и соответствующим образом оценено; • резерв - оценочное обязательство на реструктуризацию должен включать только прямые затраты, возникающие в связи с реструктуризацией, то есть те из них, которые одновременно вызваны непосредственно реструктур.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	В зависимости от срока до погашения кредиторская задолженность классифицируется как: (1)Краткосрочная – задолженность со сроком погашения в течение следующих 12 месяцев после отчетной даты; (2)Долгосрочная – задолженность со сроком погашения более, чем 12 месяцев после отчетной даты. Первоначальное признание кредиторской задолженности происходит, когда Общество становится стороной по договору, определяющему условия данного инструмента. Кредиторская задолженность, несодержащая существенного компонента финансирования (не предполагающая отсрочку платежа на срок свыше 1 года), в последующем учете оценивается по амортизированной стоимости, которая соответствует стоимости первоначального признания за вычетом выплат, перечисленных в счет ее погашения. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит при ее погашении, т.е.когда предусмотренная договором обязанность (1)Исполнена; (2)Аннулирована; (3)Прекращена по истечении срока исковой давности.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Изменение капитала отражается в отчете об изменение собственного капитала в разрезе показателей ПиУ,ПСД, дивидендов, выплаченных в пользу акционеров (участников) и взносов, внесенные акционерами (участниками). Эмиссионный доход отсутствует.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Собственных выкупленных акций (долей) организация не имеет
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Собственный капитал и резервы детализируются по категориям, таким как оплаченный капитал и резервы в составе капитала. Признание и величина резервного капитала формируется в соответствии законодательством РФ и уставом организации и отражается в отчетности по первоначальной стоимости

51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденный Банком России 04.09.2015 № 490-П (Зарегистрировано в Минюсте России 21.09.2015 № 38942). Отчетным периодом для отражения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов являются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год. Суммы, способные оказать влияние на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, являются суммами отложенного налога на прибыль. Суммы отложенного налога на прибыль формируются в результате образования временных разниц. Временные разницы подразделяются на: налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, при этом сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах будет являться отложенным налоговым обязательством; вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, при этом сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах будет являться отложенным налоговым активом. Отложенный налоговый актив также образуется в результате перенесения на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.
52	Порядок отражения дивидендов	После утверждения решения общего собрания дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	В соответствии с действующими положениями Банка РФ

Денежные средства

тыс.руб.

Таблица 5.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	1	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	561,00196	-2,79724	558,20472	1 689,21982	-10,18495	1 679,03487
2	Итого	561,00196	-2,79724	558,20472	1 689,21982	-10,18495	1 679,03487
3	Текстовое пояснение	"5.1.1. По состоянию на 31.03.2026 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 01.01.2025 года: в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах) не превышающие установленный лимит. Совокупная сумма этих остатков составляла 735 тысяч рублей (на 01.01.2026 года: 561 тысяч рублей), или 50,41 % процента от общей суммы денежных средств в ПАО ""МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"" и 48,90 % от общей суммы денежных средств в РФ АО ""Россельхозбанк"" - ""ЦРМБ"" г. Москва (на 01.01.2026 года: 84,4 % процентов в ПАО ""МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК""). 5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.03.2026 года включают 0 тысяч рублей (на 01.01.2026 года: 0 тысяч рублей)."					

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

тыс.руб.

Таблица 5.2

Номер показа-теля	**Наименование показателя**	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	558,20472	1 679,03487
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	2,79724	10,18495
3	Итого	561,00196	1 689,21982

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

за 2025 год

тыс.руб.

Таблица 5.3

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 кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025 г., в том числе:	10,18495	-	-	-	10,18495
2	расчетные счета	10,18495	-	-	-	10,18495
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-7,38771	-	-	-	-7,38771
4	расчетные счета	-7,38771	-	-	-	-7,38771
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе:	2,79724	-	-	-	2,79724
6	расчетные счета	2,79724	-	-	-	2,79724

за 2024 год

тыс.руб.

Таблица 5.3

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 кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024 г., в том числе:	4,35105	-	-	-	4,35105
2	расчетные счета	4,35105	-	-	-	4,35105
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	5,83390	-	-	-	5,83390
4	расчетные счета	5,83390	-	-	-	5,83390
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	10,18495	-	-	-	10,18495
6	расчетные счета	10,18495	-	-	-	10,18495

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах тыс.руб.

Таблица 6.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	203 043,30137	-33,71418	203 009,58719	159 552,75506	-26,44500	159 526,31006
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-	-	0,50655	-	0,50655
3	Итого	203 043,30137	-33,71418	203 009,58719	159 553,26161	-26,44500	159 526,81661
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 2-х кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 01.01.2025 года: в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах), не превышающие установленный лимит. Совокупная сумма этих остатков составляла 203043 тысяч рублей (на 01.01.2025 года: 159 552 тысяч рублей), или 100 процента (процентов) от общей суммы средств в РФ АО "Россельхозбанк" - "ЦРМБ" (на 01.01.2025 года: 99,95 процентов РФ АО "Россельхозбанк" - "ЦРМБ"). Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года включают 0 тысяч рублей (на 01.01.2025 года: 0 тысяч рублей). Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в таблице 26.2 примечания 26 настоящего приложения. Реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости не было. Реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости не было. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается по году в примечании 27 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

тыс.руб.

Таблица 6.2

Номер показа-теля	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 01.01.2025 г., в том числе:	26,44500		-	-	-	26,44500
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26,44500		-	-	-	26,44500
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	7,26918		-	-	-	7,26918
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7,26918		-	-	-	7,26918
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе:	33,71418		-	-	-	33,71418
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	33,71418		-	-	-	33,71418

за 2024 год

Номер показа-теля	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 31.12.2024 г., в том числе:	76,67629		-	-	-	76,67629
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	76,67629		-	-	-	76,67629
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-50,23129		-	-	-	-50,23129
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-50,23129		-	-	-	-50,23129
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024 г., в том числе:	26,44500		-	-	-	26,44500
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26,44500		-	-	-	26,44500

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

тыс.руб.

Таблица 6.3

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	от 14,9 % до 15,5%	от 23 до 60 дней	от 20,52 % до 22,38%	от 17 до 45 дней

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс.руб.

Таблица 7.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 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	Прочие выданные займы	1 301,21096	-69,84483	1 231,36613	6 867,92324	-6 867,92324	-
2	Итого	1 301,21096	-69,84483	1 231,36613	6 867,92324	-6 867,92324	-
3	Текстовое пояснение	Выданный займ со сроком погашения до 3-х месяцев оценивается по амортизированной стоимости линейным методом на уровне 3 иерархии. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки оценен в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам					

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

за 2025 год

тыс.руб.

Таблица 7.2

Номер показа-теля	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 01.01.2025 г., в том числе:	-	-	-	6 867,92324	-	6 867,92324
2	прочие выданные займы	-	-	-	6 867,92324	-	6 867,92324
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	21,59250	-	-	-6 867,92324	-	-6 846,33074
4	прочие выданные займы	21,59250	-	-	-6 867,92324	-	-6 846,33074
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе:	21,59250	-	-	-	-	21,59250
6	прочие выданные займы	21,59250	-	-	-	-	21,59250

за 2024 год

тыс.руб.

Таблица 7.2

Номер показа-теля	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 01.01.2024 г., в том числе:	-	-	-	6 867,92324	-	6 867,92324
2	прочие выданные займы	-	-	-	6 867,92324	-	6 867,92324
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	-	-	-	6 867,92324	-	6 867,92324
4	прочие выданные займы	-	-	-	6 867,92324	-	6 867,92324

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс.руб.

Таблица 8.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 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	2 136,43716	-	2 136,43716	9 288,94873	-	9 288,94873
2	Итого	2 136,43716	-	2 136,43716	9 288,94873	-	9 288,94873
3	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в сумме 2136 тысяч рублей (на 01.01.2025 года: 9 289 тысяч рублей). Статья "Дебиторская задолженность" бухгалтерского баланса составляет менее 5 процентов от величины активов некредитной финансовой организации. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 27 настоящего приложения					

Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

1

тыс.руб.

Таблица 9.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	-	745,31231	-	-	-	-	-	745,31231
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	916,30900	-	-	-	-	-	916,30900
3	накопленная амортизация	-	-170,99669	-	-	-	-	-	-170,99669
4	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-38,40000	-	-	-	-	-	-38,40000
5	накопленная амортизация	-	38,40000	-	-	-	-	-	38,40000
6	Амортизация	-	-181,99117	-	-	-	-	-	-181,99117
7	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	-	563,32114	-	-	-	-	-	563,32114
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	877,90900	-	-	-	-	-	877,90900
9	накопленная амортизация	-	-314,58786	-	-	-	-	-	-314,58786
10	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	-	563,32114	-	-	-	-	-	563,32114
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	877,90900	-	-	-	-	-	877,90900
12	накопленная амортизация	-	-314,58786	-	-	-	-	-	-314,58786
13	Амортизация	-	-175,59132	-	-	-	-	-	-175,59132
14	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.,в том числе:	-	387,72982	-	-	-	-	-	387,72982
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	877,90900	-	-	-	-	-	877,90900
16	накопленная амортизация	-	-490,17918	-	-	-	-	-	-490,17918

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

тыс.руб.

Таблица 10.1

Номер показа-теля	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	транспорт-ные средства	прочее	земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспорт-ные средства	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	5 385,03950	-	5 385,03950
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	8 462,20502	-	8 462,20502
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-3 077,16552	-	-3 077,16552
4	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	169,79351	-	169,79351
5	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-3 174,19030	-	-3 174,19030
6	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	2 380,64271	-	2 380,64271
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	8 631,99853	-	8 631,99853
8	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-6 251,35582	-	-6 251,35582
9	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	2 380,64271	-	2 380,64271
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	8 631,99853	-	8 631,99853
11	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-6 251,35582	-	-6 251,35582
12	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	27 334,40147	-	27 334,40147
13	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-2 185,65309	-	-2 185,65309
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-12 458,77916	-	-12 458,77916
15	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	10 273,12607	-	10 273,12607
16	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-6 158,82670	-	-6 158,82670
17	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	21 370,56439	-	21 370,56439
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	23 507,62084	-	23 507,62084
19	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-2 137,05645	-	-2 137,05645
20	Текстовое пояснение	Основные средства и капитальные вложения в них представляют собой переданный для временного использования актив в форме права пользования, относящийся к основному средству по договору аренды нежилых помещений. Выбытие данного актива связано с окончанием срока использования актива в форме права пользования, а поступление - с началом нового срока аренды по новому договору. Зданий (нежилых помещений) и основных средств по группе офисное и компьютерное оборудование на отчетную дату в составе основных средств нет. Снижение стоимости основных средств в результате обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36 не было. Основные средства оцениваются по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и убытков от обесценения.									

Примечание 11. Прочие активы

Прочие активы

тыс.руб.

Таблица 11.0

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 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	27,58384	-	27,58384	57,93693	-	57,93693
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	603,62752	-	603,62752	684,56780	-	684,56780
3	Итого	631,21136	-	631,21136	742,50473	-	742,50473

Анализ изменений запасов

тыс.руб.

Таблица 11.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	Поступление (создание)за 01.01.2024 -31.12.2024	-	-	241,20042	-	-	241,20042
3	Признание в составе расходов за 01.01.2024 -31.12.2024	-	-	-241,20042	-	-	-241,20042
4	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	Поступление (создание) за 01.01.2025 -31.12.2025	-	-	36,74280	-	-	36,74280
7	Признание в составе расходов за 01.01.2025 -31.12.2025	-	-	-36,74280	-	-	-36,74280
8	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-

Примечание 12. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

тыс.руб.

Таблица 12.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	21 709,47603	2 586,20103
2	Итого	21 709,47603	2 586,20103

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 12.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	14,39	2028-06-30	9,03	2025-09-30

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

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс.руб.

Таблица 13.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	-	374,76800
2	Итого	-	374,76800
3	Текстовое пояснение	Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 26 настоящего приложения. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 27 настоящего приложения.	

Примечание 14. Прочие обязательства

Прочие обязательства

тыс.руб.

Таблица 14.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	4 663,77580	5 287,06317
2	Расчеты по социальному страхованию	815,47529	860,11636
3	Итого	5 479,25109	6 147,17953

Примечание 15. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

тыс.руб.

Таблица 15.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегиро-ванных акций	Номинальная стоимость привилегиро-ванных акций	Корректировка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01.01.2024 г.	100 000 000	100 000,00000	-	-	-	100 000,00000
2	На 31.12.2024 г.	100 000 000	100 000,00000	-	-	-	100 000,00000
3	На 01.01.2025 г.	100 000 000	100 000,00000	-	-	-	100 000,00000
4	На 31.12.2025 г.	100 000 000	100 000,00000	-	-	-	100 000,00000

Управление капиталом

Таблица 15.2

Номер показа-теля	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. СВК некредитной организации осуществляет ежедневный контроль размещенных активов, соответствующих требованиям, принимаемых к расчету собственных средств управляющей компании. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на отчетную дату не менее 20296 тысяч рублей. На отчетную дату величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 198264 тысяч рублей (на 01.01.2025 года: 155 506 тысяч рублей)
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	За отчетный период некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Согласно п. 4 устава акционерного общества некредитная финансовая организация для покрытия ее убытков создаёт резервный фонд в размере 5 процентов от ее уставного капитала, путем обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд Компании составляет 5 процентов от чистой прибыли Компании . На отчетную дату резервный капитал составил 5000 тыс рублей (на 31.12.24 резервный капитал составил 4137 тыс рублей; на 31.12.2023: резервный капитал отсутствовал, т.к. до преобразования 04.07.2023 в акционерное общество в уставе некредитной финансовой организации как общество с ограниченной ответственностью отсутствола обязанность создания резервного капитала).

Примечание 16. Процентные доходы

Процентные доходы

тыс.руб.

Таблица 16.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	35 151,41333	25 575,39302
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35 113,29694	25 575,39302
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	38,11639	-
4	Итого	35 151,41333	25 575,39302

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

тыс.руб.

Таблица 17.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	76 368,20532	112 065,55020
2	Итого	76 368,20532	112 065,55020
3	Всего	76 368,20532	112 065,55020

Примечание 18. Расходы на персонал

Расходы на персонал

тыс.руб.

Таблица 18.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	32 826,88927	28 368,09610
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	5 460,67847	4 519,29581
3	Итого	38 287,56774	32 887,39191

Прямые операционные расходы

тыс.руб.

Таблица 19.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	96,90000	85,50700
2	Расходы специализированного депозитария за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	-	234,00000
3	Итого	96,90000	319,50700

Примечание 20. Процентные расходы

Процентные расходы

тыс.руб.

Таблица 20.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	991,30293	358,59871
3	Итого	991,30293	358,59871

Примечание 21. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

тыс.руб.

Таблица 21.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	32,06500	37,28244
2	Амортизация основных средств	6 158,82670	3 174,19030
3	Амортизация нематериальных активов	175,59132	181,99117
4	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	473,60000	391,35000
5	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	419,52700	655,12401
6	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 365,15372	711,22735
7	Прочее	5 879,88742	5 139,75738
8	Итого	14 504,65116	10 290,92265

Примечание 22. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы

тыс.руб.

Таблица 22.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду имущества, кроме инвестиционного имущества	-	142,30322
2	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	191,00761	-
3	Прочее	87,61080	-
4	Итого	278,61841	142,30322

Примечание 23. Аренда.

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 23.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	На отчетную дату у Общества по договору аренды нежилого помещения №ДА-8 от 01.10.2025 по временном пользовании находятся нежилые помещения общей площадью 73,4 кв.м в здании по адресу: г. Москва, переулок Гагаринский, дом 25. Арендованные нежилые помещения используются Обществом для размещения офиса в целях осуществления коммерческой деятельности Общества.Срок аренды с учетом опциона на продление с 01.10.2025 до 30.06.2028г. Арендные платежи фиксированные, включают плату за пользование арендуемой площадью, обеспечение коммунальными услугами, интернетом и эксплуатационныеми услугами.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Условие сдавать арендуемые активы в субаренду отсутствует и требует письменного разрешения
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	не имеется
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	не имеется
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	нет
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	нет
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотр фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде оформляется дополнительным соглашением

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

тыс.руб.

Таблица 23.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них		21 370,56439	2 380,64271
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства		-21 709,47603	-2 586,20103

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

тыс.руб.

Таблица 23.3

Номер показа-теля	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-991,30293	-358,59871
2	проценты уплаченные	-991,30293	-358,59871
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-7 199,61949	-3 908,76929
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-7 199,61949	-3 908,76929
5	Итого	-8 190,92242	-4 267,36800

Примечание 24. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

тыс.руб.

Таблица 24.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	1	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	14 800,05100	18 919,82200
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 789,09524	-679,77472
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	16 589,14624	18 240,04728
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	16 589,14624	18 240,04728

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

тыс.руб.

Таблица 24.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	58 218,90942	94 844,10796
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	14 554,72669	18 968,82100
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	2 034,41955	56,80000
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	2 034,41955	56,80000
5	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	-785,57372
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	16 589,14624	18 240,04728

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Продолжающаяся деятельность

тыс.руб.

Таблица 24.3

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 01.01.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и обязательства по страховым взносам	1 369,81278	-166,98211	-	1 536,79489
2	резервы по займам, денежным средствам на расчетных и депозитных счетах в кредитных организациях-резедентах	26,58901	-1 611,91381	-	1 638,50282
3	дебиторская задолженность и прочие активы	-	-2,00227	-	2,00227
4	расходы, связанные с реализацией основных средств с убытком	657,64344	-41,53538	-	699,17882
5	актив в форме права пользования, относящийся к основному средству	84,72791	33,33833	-	51,38958
6	Общая сумма отложенного налогового актива	2 138,77314	-1 789,09524	-	3 927,86838
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 138,77314	-1 789,09524	-	3 927,86838
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 138,77314	-1 789,09524	-	3 927,86838
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 138,77314	-1 789,09524	-	3 927,86838

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Продолжающаяся деятельность

тыс.руб.

Таблица 24.3

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 01.01.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и обязательства по страховым взносам	1 536,79489	316,84452	-	1 219,95037
2	резервы по займам, денежным средствам на расчетных и депозитных счетах в кредитных организациях-резедентах	1 638,50282	248,71276	-	1 389,79006
3	дебиторская задолженность и прочие активы	2,00227	2,00227	-	-
4	расходы, связанные с реализацией основных средств с убытком	699,17882	106,60745	-	592,57137
5	актив в форме права пользования, относящийся к основному средству	51,38958	5,60772	-	45,78186
6	Общая сумма отложенного налогового актива	3 927,86838	679,77472	-	3 248,09366
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 927,86838	679,77472	-	3 248,09366
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 927,86838	679,77472	-	3 248,09366
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 927,86838	679,77472	-	3 248,09366

Примечание 25. Дивиденды.

Дивиденды.

тыс.руб.

Таблица 25.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	за 2025 год		за 2024 год	
		По обыкновенным акциям	По привилегирован-ным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегирован-ным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	90 000,00000	-
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	-90 000,00000	-

Примечание 26. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 26.1

Номер показа-теля	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	Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает собственных ожидания организации в отношении кредитных убытков. Однако организация также должна принять во внимание наблюдаемые рыночные данные о кредитном риске определенного финансового инструмента или аналогичных ему финансовых инструментов. Организации, которые не имеют или имеют мало собственных источников необходимой информации, могут воспользоваться опытом других организаций того же уровня в отношении сопоставимых финансовых инструментов (или групп финансовых инструментов). Организация применяет принятый в организации "Порядок расчета суммы оценочного резерва под возможные потери по финансовым активам" для признания и оценки оценочного резерва под убытки по финансовому активу, который оценивается по амортизированной стоимости или оценивается в обязательном порядке по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и которому присущи кредитные риски и по дебиторской задолженности по договору. В соответствием с принятым Порядком расчета суммы оценочного резерва под возможные потери по финансовым активам организаация оценивает ОКУ с учетом требований МСФО (IFRS) 9 и Положения 494-П Центрального Банка РФ отдельно для финансовых активов с учетом следующего типа обесценения: 1.Являющихся обесцененными при первоначальном признании; 2.Не являющихся обесцененными при первоначальном признании и a. не имеющим признаков значительного увеличения кредитного риска; b. имеющим признаки значительного увеличения кредитного риска. По активам такого типа обесценение отдельно оценивается на коллективной и индивидуальной основе; c. являющихся обесцененными на отчетную дату. Для признания и оценки оценочного резерва по финансовому активу организация использует подходы: a) резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ; b) резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок: - по ФА со значительным увеличением кредитного риска после первоначального признания; - кредитно-обесцененным ФА по состоянию на отчетную дату, которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании; - торговой ДЗ и ДЗ по аренде по которым резерв оценивался в в упрощённом порядке; c) ФА кредитно-обесцененные при первоначальном признании. Организация выбирает подходы к определению значительного увеличения кредитного риска, ориентируясь, в том числе, на существенное снижение рейтинга и/или существенное увеличение вероятности дефолта с момента первоначального признания или задержки платежей на срок более 30 дней. Существенным снижением и/или увеличением рейтинга считается изменение рейтинга рейтинговым агентством на две и более ступени по рейтинговой шкале. Используемый подход должен отражать: a) результат, взвешенный с учетом вероятности возникновения кредитного убытка, даже если такая вероятность очень мала; b)временную стоимость денег при оценке ОКУ, дисконтируя сумму до отчетной даты с использованием ставки, которая приблизительно равна эффективной процентной ставке по активу; c)обоснованную и подтверждаемую текущую и прогонозирумую информацию. Организация применяет упрощенный подход не требуещий от организации отслеживания изменения кредитного риска для торговой дебиторской задолженности, активов по договору и дебиторской задолженности по аренде, признавая оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок на каждую отчетную дату, начиная с даты создания. Организация применяет подход на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска для финансовых активов. обесцененных в момент приобретения или создания (например после существенной модификации проблемного ФА, которая привела к прекращению признания первоначального ФА).
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Организация раскрывает информацию подверженности кредитному риску в разрезе уровней рейтинга кредитного риска отдельно для финансовых инструментов: a) резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ; b) резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок: - по ФА со значительным увеличением кредитного риска после первоначального признания; – кредитно-обесцененным ФА по состоянию на отчетную дату, которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании; – торговой ДЗ и ДЗ по аренде по которым резерв оценивался в в упрощённом порядке; c) ФА кредитно-обесцененные при первоначальном признании. На отчетную дату портфель СС сформиран из депозитов (85,23 % общей величины активов), размещенные в кредитных организаций с рейтингом не ниже ruA+(дефолт(Pd) эмитента не более 0,75%) со сроком погашения не более 90 дней, что соответствует минимальному кредитному риску. Это обусловлено Указаниями ЦБ РФ 19 июля 2016 г. N 4075-У ЦБ РФ к активам, входящим в расчет собственных средств.

3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	В соответствии с "Порядком расчета суммы оценочного резерва под возможные потери по финансовым активам" Организация определяет дефолт контрагента следующими способами: - в случае наличия у контрагента рейтинга одного из российских рейтинговых агентств применяется значение PD(дефолта контрагента), определенное российским рейтинговым агентством АО «Эксперт РА» (далее – Агентство) (таблица «Уровни (частоты) дефолта по рейтинговым категориям национальной российской рейтинговой шкалы Агентства для всех объектов рейтинга, кроме структурных облигаций и инструментов структурного финансирования») в составе публичного актуального отчета об исторических данных об уровнях дефолта по рейтинговым категориям применяемых рейтинговых шкал[1]. При этом в случае наличия у контрагента нескольких рейтингов, присвоенных разными российскими рейтинговыми агентствами, выбирается наименьший рейтинг из актуальных и соотносится с рейтингом АО «Эксперт РА» в соответствии с Приложением 2. Для отобранного рейтинга от АО «Эксперт РА» выбирается соответствующее значение PD для срока 1 год. - Если рейтинг у контрагента отсутствует при наличии достаточной финансовой информации о контрагенте в системе 1С Бухгалтерии, производится анализ финансового состояния и кредитоспособности эмитента финансового актива по методике Сбербанка РФ (утверждена Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций от 30 июня 2006 г. N 285-5-р). По данным отчетности определяются итоговый показатель кредитоспособности заемщика S рассчитывается как сумма значений категорий по всем показателям, умноженных на веса. Для определения PD используется таблица соответствия показателя кредитоспособности S значению. PD(Приложении №3 "Порядок расчета суммы оценочного резерва под возможные потери по финансовым активам") - в иных случаях определение дефолта проводится на основе профессионального суждения.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Списание финансового актива отражается при его погашении (возврате), уступке требования в дату, установленную условиями договора. Списание (восстановление) начисленного резерва под обесценение производится при погашении (возврате) или уступке требования по договору с финансовым активом. При прекращение признания финансового актива в отношении которого произошли существенные изменения в договоре (дефолт/просрочка более 360 дней) списание с баланса производится через созданный резерв с отражением на внебалансовых счетах с продолжением процедуры по законному истребованию причитающихся средств. Списания могут относиться к финансовому активу в полном объеме или его части, если у организации есть обоснование относительно возмещения денежных потоков по финансовому активу. Финансовый актив, числящийся на внебалансовых счетах списывается организацией с внебалансовых счетов при погашении задолжности, либо при получении информации об банкротстве. Лицевые счета по учету финансовых активов и связанных резервов ведутся в разрезе вышеуказанных типов обесценения. При изменении типа обесценения актива задолженность списывается с переносом на лицевой счет, соответствующий новому типу обесценения и одновременно производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение на лицевой счет по учету резерва под обесценение, соответствующий новому типу обесценения, установленному на отчетную дату.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Агрегирование финансовых инструментов для оценки наличия изменений кредитного риска на групповой основе гарантирует достижение организацией цели признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок в случае значительного увеличения кредитного риска, даже если подтверждение такого значительного увеличения кредитного риска на уровне отдельного инструмента еще недоступно. Если организацияне в состоянии идентифицировать значительные изменения кредитного риска для отдельных финансовых инструментов до того, как финансовый инструмент будет просрочен, то используется оценка на групповой основе. Для целей определения значительного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки на групповой основе организация группирует финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска: (a) вид инструмента; (b) рейтинги кредитного риска; (c) вид обеспечения; (d) дата первоначального признания; (e) оставшийся срок до погашения; (f) отрасль; (g) географическое местоположение заемщика; и (h) финансовый актив в виде займа физическому лицу без обеспечения
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Агрегирование финансовых инструментов для оценки наличия изменений кредитного риска на групповой основе гарантирует достижение организацией цели признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок в случае значительного увеличения кредитного риска, даже если подтверждение такого значительного увеличения кредитного риска на уровне отдельного инструмента еще недоступно. Если организацияне в состоянии идентифицировать значительные изменения кредитного риска для отдельных финансовых инструментов до того, как финансовый инструмент будет просрочен, то используется оценка на групповой основе. Для целей определения значительного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки на групповой основе организация группирует финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска: (a) вид инструмента; (b) рейтинги кредитного риска; (c) вид обеспечения; (d) дата первоначального признания; (e) оставшийся срок до погашения; (f) отрасль; (g) географическое местоположение заемщика; и (h) финансовый актив в виде займа физическому лицу без обеспечения

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 или предыдущей отчетной даты, Организация оценивает оценочный резерв по финансовому активу в сумме равной 12-месячным ожидаемым кредитным убытками. Если срок финансового актива на отчетную дату меньше 12 месяцев, то оценочный резерв оценивается на весь срок финансового актива. Если по состоянию на отчетную дату выявлено значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания или предыдущей отчетной даты, Организация оценивает оценочный резерв по финансовому активу в сумме равной ожидаемым кредитным убыткам на весь срок финансового актива. Значительным снижением и/или увеличением рейтинга считается изменение рейтинга рейтинговым агентством на две и более ступени по рейтинговой шкале или задержки платежей на срок более 30 дней.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода не производились.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Наличие обеспечения, удерживаемом в качестве залога отсутствуют. Организация признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым инструментам в соответствии с Порядком расчета ОКУ в организации, утвержденной приказом 66 от 29.12.2017г генеральным директором
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Обеспечение, удерживаемом в качестве залога отсутствуют
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 непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств отсутствует.

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 г.

тыс.руб.

Таблица 26.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства, в том числе:	561,00196		-
2	расчетные счета	561,00196		-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	203 043,30137		-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	203 043,30137		-
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-		1 301,21096
6	прочие выданные займы	-		1 301,21096
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-		2 136,43716
8	дебиторская задолженность клиентов	-		2 136,43716
9	Итого	203 604,30333		3 437,64812
10	Текстовое пояснение	Таблица составлена на основании кредитных рейтингов агентств АКРА(АО) и АО "Эксперт РА".		

На 31.12.2024 г.

тыс.руб.

Таблица 26.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства, в том числе:	1 689,21982		-
2	расчетные счета	1 689,21982		-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	159 552,75506		0,50655
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	159 552,75506		-
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-		0,50655
6	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-		6 867,92324
7	прочие выданные займы	-		6 867,92324
8	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-		9 288,94873
9	дебиторская задолженность клиентов	-		9 288,94873
10	Итого	161 241,97488		16 157,37852
11	Текстовое пояснение	Таблица составлена на основании кредитных рейтингов агентств АКРА(АО) и АО "Эксперт РА".		

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации

На 31.12.2025 г.

тыс.руб.

Таблица 26.3

Номер показа-теля	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	558,20472	-	-	558,20472
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	206 377,39048	-	-	206 377,39048
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	203 009,58719	-	-	203 009,58719
4	займы выданные и прочие размещенные средства	1 231,36613	-	-	1 231,36613
5	дебиторская задолженность	2 136,43716	-	-	2 136,43716
6	Прочее	631,21136	-	-	631,21136
7	Итого активов	207 566,80656	-	-	207 566,80656
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-21 709,47603	-	-	-21 709,47603
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-21 709,47603	-	-	-21 709,47603
10	Прочее	-5 479,25109	-	-	-5 479,25109
11	Итого обязательств	-27 188,72712	-	-	-27 188,72712
12	Чистая балансовая позиция	180 378,07944	-	-	180 378,07944

На 31.12.2024 г.

тыс.руб.

Таблица 26.3

Номер показа-теля	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 679,03487	-	-	1 679,03487
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	168 815,76534	-	-	168 815,76534
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	159 526,81661	-	-	159 526,81661
4	дебиторская задолженность	9 288,94873	-	-	9 288,94873
5	Прочее	742,50473	-	-	742,50473
6	Итого активов	171 237,30494	-	-	171 237,30494
Раздел II. Обязательства					
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-2 960,96903	-	-	-2 960,96903
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-2 586,20103	-	-	-2 586,20103
9	кредиторская задолженность	-374,76800	-	-	-374,76800
10	Прочее	-6 147,17953	-	-	-6 147,17953
11	Итого обязательств	-9 108,14856	-	-	-9 108,14856
12	Чистая балансовая позиция	162 129,15638	-	-	162 129,15638

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

На 31.12.2025 г.

тыс.руб.

Таблица 26.4

Номер показа-теля	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 060,78000	9 182,34000	12 243,12000	6 121,56000	-	-	-	-	-	-	30 607,80000
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	3 060,78000	9 182,34000	12 243,12000	6 121,56000	-	-	-	-	-	-	30 607,80000
3	обязательства по аренде	3 060,78000	9 182,34000	12 243,12000	6 121,56000	-	-	-	-	-	-	30 607,80000
4	Прочее	1 310,28484	4 168,96625	-	-	-	-	-	-	-	-	5 479,25109
5	Итого обязательств	4 371,06484	13 351,30625	12 243,12000	6 121,56000	-	-	-	-	-	-	36 087,05109

На 31.12.2024 г.

тыс.руб.

Таблица 26.4

Номер показа-теля	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 441,61000	2 133,68400	-	-	-	-	-	-	-	-	3 575,29400
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	1 066,84200	2 133,68400	-	-	-	-	-	-	-	-	3 200,52600
3	обязательства по аренде	1 066,84200	2 133,68400	-	-	-	-	-	-	-	-	3 200,52600
4	кредиторская задолженность, в том числе:	374,76800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374,76800
5	прочее	374,76800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374,76800
6	Прочее	1 203,69835	4 943,48118	-	-	-	-	-	-	-	-	6 147,17953
7	Итого обязательств	2 645,30835	7 077,16518	-	-	-	-	-	-	-	-	9 722,47353

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

На 31.12.2025 г.

тыс.руб.

Таблица 26.5

Номер показа-теля	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:	558,20472	-	-	-	-	-	-	558,20472
2	расчетные счета	558,20472	-	-	-	-	-	-	558,20472
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	206 377,39048	-	-	-	-	-	-	206 377,39048
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	203 009,58719	-	-	-	-	-	-	203 009,58719
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	203 009,58719	-	-	-	-	-	-	203 009,58719
6	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	1 231,36613	-	-	-	-	-	-	1 231,36613
7	прочие выданные займы	1 231,36613	-	-	-	-	-	-	1 231,36613
8	дебиторская задолженность, в том числе:	2 136,43716	-	-	-	-	-	-	2 136,43716
9	дебиторская задолженность клиентов	2 136,43716	-	-	-	-	-	-	2 136,43716
10	Итого активов	206 935,59520	-	-	-	-	-	-	206 935,59520
Раздел II. Обязательства									
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-1 866,42215	-5 953,92193	-8 945,69159	-4 943,44036	-	-	-	-21 709,47603
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-1 866,42215	-5 953,92193	-8 945,69159	-4 943,44036	-	-	-	-21 709,47603
13	обязательства по аренде	-1 866,42215	-5 953,92193	-8 945,69159	-4 943,44036	-	-	-	-21 709,47603
14	Прочее	-1 310,28484	-4 168,96625	-	-	-	-	-	-5 479,25109
15	Итого обязательств	-3 176,70699	-10 122,88818	-8 945,69159	-4 943,44036	-	-	-	-27 188,72712
16	Итого разрыв ликвидности	203 758,88821	-10 122,88818	-8 945,69159	-4 943,44036	-	-	-	179 746,86808

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

На 31.12.2024 г.

тыс.руб.

Таблица 26.5

Номер показа-теля	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:	1 679,03487	-	-	-	-	-	-	1 679,03487
2	расчетные счета	1 679,03487	-	-	-	-	-	-	1 679,03487
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	168 815,76534	-	-	-	-	-	-	168 815,76534
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	159 526,81661	-	-	-	-	-	-	159 526,81661
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	159 526,31006	-	-	-	-	-	-	159 526,31006
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	0,50655	-	-	-	-	-	-	0,50655
7	дебиторская задолженность, в том числе:	9 288,94873	-	-	-	-	-	-	9 288,94873
8	дебиторская задолженность клиентов	9 288,94873	-	-	-	-	-	-	9 288,94873
9	Прочее	392,20794	350,29679	-	-	-	-	-	742,50473
10	Итого активов	170 887,00815	350,29679	-	-	-	-	-	171 237,30494
Раздел II. Обязательства									
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-2 117,05030	-843,91873	-	-	-	-	-	-2 960,96903
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-1 742,28230	-843,91873	-	-	-	-	-	-2 586,20103
13	обязательства по аренде	-1 742,28230	-843,91873	-	-	-	-	-	-2 586,20103
14	кредиторская задолженность, в том числе:	-374,76800	-	-	-	-	-	-	-374,76800
15	прочее	-374,76800	-	-	-	-	-	-	-374,76800
16	Прочее	-1 203,69835	-4 943,48118	-	-	-	-	-	-6 147,17953
17	Итого обязательств	-3 320,74865	-5 787,39991	-	-	-	-	-	-9 108,14856
18	Итого разрыв ликвидности	167 566,25950	-5 437,10312	-	-	-	-	-	162 129,15638

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют

На 31.12.2025 г.

тыс.руб.

Таблица 26.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	558,20472	-	-	-	558,20472
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	206 377,39048	-	-	-	206 377,39048
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	203 009,58719	-	-	-	203 009,58719
4	займы выданные и прочие размещенные средства	1 231,36613	-	-	-	1 231,36613
5	дебиторская задолженность	2 136,43716	-	-	-	2 136,43716
6	Прочее	631,21136	-	-	-	631,21136
7	Итого активов	207 566,80656	-	-	-	207 566,80656
Раздел II. Обязательства						
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-21 709,47603	-	-	-	-21 709,47603
9	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
10	Прочее	-5 479,25109	-	-	-	-5 479,25109
11	Итого обязательств	-27 188,72712	-	-	-	-27 188,72712
12	Чистая балансовая позиция	180 378,07944	-	-	-	180 378,07944

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют

На 31.12.2024 г.

тыс.руб.

Таблица 26.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1 679,03487	-	-	-	1 679,03487
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1,00000	-	-	-	168 815,76534
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	159 526,81661	-	-	-	159 526,81661
4	дебиторская задолженность	9 288,94873	-	-	-	9 288,94873
5	Прочее	742,50473	-	-	-	742,50473
6	Итого активов	171 237,30494	-	-	-	171 237,30494
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-2 960,96903	-	-	-	-2 960,96903
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-2 586,20103	-	-	-	-2 586,20103
9	кредиторская задолженность	-374,76800	-	-	-	-374,76800
10	Прочее	-6 147,17953	-	-	-	-6 147,17953
11	Итого обязательств	-9 108,14856	-	-	-	-9 108,14856
12	Чистая балансовая позиция	162 129,15638	-	-	-	162 129,15638

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 26.7

Номер показа-теля	Наименование показателя	Изменение, %	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2		3	4	5	6
1	Прочие валюты	-200	-2 793,76800	-2 095,32600	-	-
2	Прочие валюты	-100	-	-	-1 490,04000	-1 117,53000
3	Для раскрытия анализа чувствительности использован метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа в рублях. В расчет включены финансовые активы и обязательства по балансовой стоимости, чувствительные к изменению процентных ставок. Портфель СС содержит депозиты в кредитных российких банках , которые подтверждены воздействию рыночным колебаниям при стрессовых сценариев. За базовый сценарий принято условие, что в случае снижения процентной ставки на минус 200 базисных пунктов, чистый процентный доход снизится на 2794 тыс. руб. до налогообложения. В сравнительном периоде при снижения процентной ставки на минус 100 базисных пунктов чистый процентный доход составил минус 1490 тыс. руб. до налогообложения.					

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

На 31.12.2025 г.

тыс.руб.

Таблица 27.1

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:	-	203 604,30333	3 437,64812	207 041,95145	206 935,59520
2	денежные средства, в том числе:	-	561,00196	-	561,00196	558,20472
3	расчетные счета	-	561,00196	-	561,00196	558,20472
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	203 043,30137	3 437,64812	206 480,94949	206 377,39048
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	203 043,30137	-	203 043,30137	203 009,58719
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	203 043,30137	-	203 043,30137	203 009,58719
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	1 301,21096	1 301,21096	1 231,36613
8	прочие выданные займы	-	-	1 301,21096	1 301,21096	1 231,36613
9	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	2 136,43716	2 136,43716	2 136,43716
10	дебиторская задолженность клиентов	-	-	2 136,43716	2 136,43716	2 136,43716
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	30 607,80000	30 607,80000	21 709,47603
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	30 607,80000	30 607,80000	21 709,47603
13	обязательства по аренде	-	-	30 607,80000	30 607,80000	21 709,47603
14	Текстовое пояснение	Оценочная справедливая стоимость финансовых активов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков с применением текущих рыночных ставок. На отчетную дату финансовые активы, оставшиеся до погашения со сроком до 3 мес оценены по справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии по амортизированной стоимости линейным методом. Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств на уровне 3 иерархии на отчетную дату представляет собой кредиторскую задолженность, оцененную по амортизированной стоимости, которая соответствует стоимости первоначального признания за вычетом выплат, перечисленных в счет ее погашения за прочие услуги со сроком погашения до 30 дней.					

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

На 31.12.2024 г.

тыс.руб.

Таблица 27.1

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:	-	161 242,48143	9 288,94873	170 531,43016	170 495,30676
2	денежные средства, в том числе:	-	1 689,21982	-	1 689,21982	1 679,03487
3	расчетные счета	-	1 689,21982	-	1 689,21982	1 679,03487
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	159 553,26161	9 288,94873	168 842,21034	168 816,27189
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	159 553,26161	-	159 553,26161	159 527,32316
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	159 552,75506	-	159 552,75506	159 526,81661
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	0,50655	-	0,50655	0,50655
8	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	9 288,94873	9 288,94873	9 288,94873
9	дебиторская задолженность клиентов	-	-	9 288,94873	9 288,94873	9 288,94873
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	3 575,29400	3 575,29400	2 960,96903
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	3 575,29400	3 575,29400	2 960,96903
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	3 200,52600	3 200,52600	2 586,20103
13	обязательства по аренде	-	-	3 200,52600	3 200,52600	2 586,20103
14	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	374,76800	374,76800	374,76800
15	прочее	-	-	374,76800	374,76800	374,76800
16	Текстовое пояснение	Оценочная справедливая стоимость финансовых активов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков с применением текущих рыночных ставок. На отчетную дату финансовые активы, оставшиеся до погашения со сроком до 3 мес оценены по справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии по амортизированной стоимости линейным методом. Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств на уровне 3 иерархии на отчетную дату представляет собой кредиторскую задолженность, оцененную по амортизированной стоимости, которая соответствует стоимости первоначального признания за вычетом выплат, перечисленных в счет ее погашения за прочие услуги со сроком погашения до 30 дней.					

Примечание 28. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31.12.2025 г.

тыс.руб.

Таблица 28.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные пред-приятия	Ассоциированные орга-низации	Ключевой управленчес-кий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	21 370,56439	-	21 370,56439
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	21 709,47603	-	21 709,47603
3	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	21 709,47603	-	21 709,47603
4	Прочие обязательства	-	-	-	-	1 365,91982	-	-	1 365,91982
5	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом, а также перечисляет арендные платежи по договору аренды нежилого помещения арендодателю (Информация не раскрывается на основании Решения Совета директоров Банка Рооссии от 09 декабря 2025 года), находящейся с некредитной финансовой организацией под общим контролем. Остатки по строке " Основные средства и капитальные вложения в них" представляют собой переданный для временного использования актив в форме права пользования, относящийся к основному средству по новому договору аренды со связанной стороной на 31.12.25 в сумме 21370 тыс. рублей (на 31.12.24 в сумме 2380 тыс. рублей). По строке "кредиты, займы и прочие привлеченные средства" отражено обязательство по договору аренды со связанной стороной на 31.12.25 в сумме 21709 тыс. рублей (на 31.12.24 составляет 2586 тыс. рублей). По строке "Прочие обязательства" представляют собой обязательства по неиспользованным отпускам ключевому управленческому персоналу вместе с начисленными страховыми взносами на 31.12.25 в сумме 852 тыс. рублей (на 31.12.24 в сумме 1106 тыс. рублей) и вознаграждение по итогам года вместе начисленными страховыми взносами на 31.12.25 в сумме 514 тыс. рублей (на 31.12.24 составляет 1028 тыс. рублей)							

На 31.12.2024 г.

тыс.руб.

Таблица 28.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные пред-приятия	Ассоциированные орга-низации	Ключевой управленчес-кий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	2 380,64271	-	2 380,64271
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	2 586,20103	-	2 586,20103
3	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	2 586,20103	-	2 586,20103
4	Прочие обязательства	-	-	-	-	2 135,39200	-	-	2 135,39200
5	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом, а также перечисляет арендные платежи по договору аренды нежилого помещения арендодателю (Информация не раскрывается на основании Решения Совета директоров Банка Рооссии от 09 декабря 2025 года), находящейся с некредитной финансовой организацией под общим контролем. Остатки по строке " Основные средства и капитальные вложения в них" представляют собой переданный для временного использования актив в форме права пользования, относящийся к основному средству по новому договору аренды со связанной стороной на 31.12.25 в сумме 21370 тыс. рублей (на 31.12.24 в сумме 2380 тыс. рублей). По строке "кредиты, займы и прочие привлеченные средства" отражено обязательство по договору аренды со связанной стороной на 31.12.25 в сумме 21709 тыс. рублей (на 31.12.24 составляет 2586 тыс. рублей). По строке "Прочие обязательства" представляют собой обязательства по неиспользованным отпускам ключевому управленческому персоналу вместе с начисленными страховыми взносами на 31.12.25 в сумме 852 тыс. рублей (на 31.12.24 в сумме 1106 тыс. рублей) и вознаграждение по итогам года вместе начисленными страховыми взносами на 31.12.25 в сумме 514 тыс. рублей (на 31.12.24 составляет 1028 тыс. рублей)							

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 2025 год

тыс.руб.

Таблица 28.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциирован-ные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	-	-	-	-	-12 254,72713	-	-	-12 254,72713
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-991,30293	-	-991,30293
3	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-6 158,82670	-	-6 158,82670
4	Прочие доходы	-	-	-	-	-	191,00761	-	191,00761

за 2024 год

тыс.руб.

Таблица 28.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциирован-ные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Расходы на персонал	-	-	-	-	-11 562,94700	-	-	-11 562,94700
3	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-358,59871	-	-358,59871
4	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-3 174,19030	-	-3 174,19030
5	Прочие доходы	-	-	-	-	-	142,30322	-	142,30322

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

тыс.руб.

Таблица 28.3

Номер показа-теля	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	12 254,72713	11 562,94700
2	Итого	12 254,72713	11 562,94700
3	Текстовое пояснение	За отчетный период 2025 г. и сравнительный период 2024 г. размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу включает выплату краткосрочных вознаграждений, связанные с трудовыми договорами,включая расходы на вознаграждения по будущим отпускам в сумме 11032 тыс. рублей (за сравнительный период 2024 году 9995 тыс. руб.) и отчисления на страховые взносы 1831тыс. рублей (за сравнительный период 2024 году 1567 тыс. рублей). Данные операции осуществлялись преимущественно по тарифным ставкам (окладам) оплаты труда. .	

Примечание 29. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 29.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство некредитной финансовой организации не имеет информации о каких-либо существенных событиях, произошедших после окончания отчетного периода, которые могли бы оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или примечаниях к ней.

Генеральный директор _____ Сергеюк Андрей Павлович " 30 " марта 2026 г.

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия) (дата)