



**ПРОФИНВЕСТАУДИТ**  
аудит и консалтинг в финансовой сфере

ОГРН 1027739045190, ИНН 7701182136  
105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая  
д. 55/59, стр. 1, 5 эт., офис 517  
proinvestaudit1@yandex.ru  
+7 (495) 909-18-87

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**ТКБ Инвестмент Партнерс**  
**(Акционерное общество)**

**за 2025 год**

**г. Москва**  
**2026 год**

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам  
ТКБ Инвестмент Партнерс  
(Акционерное общество)

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) (ОГРН 1027809213596), далее – ТКБ Инвестмент Партнерс (АО), Общество.

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) за 2025 год по состоянию на 31 декабря 2025 года представлены:

- Бухгалтерский баланс организации на 31 декабря 2025 г.;
- Отчет о финансовых результатах организации за 2025 г.;
- Отчет об изменениях капитала организации за 2025 г.;
- Отчет о движении денежных средств организации за 2025 г.;
- Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

### **Признание и оценка выручки от оказания услуг доверительного управления**

Выручка от оказания услуг представляет собой вознаграждение за оказание услуг по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами, пенсионными резервами негосударственных пенсионных фондов, пенсионными накоплениями негосударственных пенсионных фондов, ценными бумагами и иным имуществом. Вопрос признания и оценки выручки от оказания услуг по доверительному управлению является ключевым вопросом нашего аудита, поскольку соответствующая сумма доходов является существенной для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) и составляет значительную часть его финансового результата.

Информация о выручке от оказания услуг по доверительному управлению указана в Примечании 21 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши процедуры были направлены на проверку полноты, своевременности, арифметической точности, оценки признания выручки от оказания услуг, исходя из условий договоров и иных документов. В рамках аудита мы оценили последовательность применения учетной политики в области признания выручки от оказания услуг, а также риск недобросовестных действий и ошибок. На выборочной основе нами была осуществлена проверка наличия у ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) прав на получение выручки и надлежащего порядка ее признания, проверка корректности сроков и сумм признания выручки от оказания услуг.

Мы сфокусировали наши аудиторские процедуры на оценке достаточности раскрытий в отношении величины выручки в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ТКБ Инвестмент Партнерс (АО).

### **Информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней**

Руководство Общества несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) за 2025 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) за 2025 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом за 2025 год ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества.

### **Ответственность руководства Общества и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) за 2025 год по состоянию на 31 декабря 2025 года,  
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

**Ответственность аудитора за аудит годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) за 2025 год по состоянию на 31 декабря 2025 года,  
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Большакова Инна Вячеславовна**  
Генеральный директор  
Общества с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»  
ОРНЗ 29606001120

  
(подпись)

**Зараева Наталья Николаевна**  
Руководитель аудита,  
по результатам которого составлено аудиторское заключение  
ОРНЗ 22006009203

  
(подпись)

**Аудиторская организация:**  
Общество с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»  
(ООО «ПрофИнвестАудит»)  
Основной государственный регистрационный номер 1027739045190  
105082, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Почтовая,  
д. 55/59, стр. 1, пом. 1/3  
ОРНЗ 12006177478

06 марта 2026 года



|   |                     |                       |                   |
|---|---------------------|-----------------------|-------------------|
| Код территории<br>по ОКАТО<br>40298000000 | Код организации     |                       |                   |
|   | по ОКПО<br>58350986 | ОГРН<br>1027809213596 | ИНН<br>7825489723 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ**  
на 31 декабря 2025 г.

*ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) (ТКБ Инвестмент Партнерс (АО))*  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

191119, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 69-71, Литер А  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002  
Годовая (квартальная, полугодовая,  
за 9 месяцев) (тыс. руб.)

| Номер показателя                | Наименование показателя   | Номер примечания | 31 декабря 2025 г. |           | 31 декабря 2024 г. |   |
|---------------------------------|---|------------------|--------------------|-----------|--------------------|---|
|                                 |   |                  | 4                  | 5         | 4                  | 5 |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |   |                  |                    |           |                    |   |
| 1                               | Денежные средства   | 5                | 3 963 682          | 1 957 155 |                    |   |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                               |                  |                    |           |                    |   |
| 3                               | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6                | 159 166            | 222 975   |                    |   |
| 4                               | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:  |                  |                    |           |                    |   |
| 5                               | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах   | 7                | 10 682 160         | 5 039 004 |                    |   |
| 6                               | займы выданные и прочие размещенные средства  | 8                | 704                | 145 368   |                    |   |
| 7                               | дебиторская задолженность   | 9                | 4 302              | 5 592     |                    |   |
| 8                               | Нематериальные активы и капитальные вложения в них  | 10               | 10 677 154         | 4 888 043 |                    |   |
| 9                               | Основные средства и капитальные вложения в них  | 11               | 216 144            | 149 275   |                    |   |
| 10                              | Требования по текущему налогу на прибыль  | 28               | 105 318            | 115 703   |                    |   |
| 11                              | Отложенные налоговые активы   | 28               | -                  | 1 565     |                    |   |
| 12                              | Прочие активы   | 28               | 30 250             | 41 548    |                    |   |
| 13                              | Итого активов   | 12               | 24 960             | 21 386    |                    |   |
|                                 |   |                  | 15 181 680         | 7 548 612 |                    |   |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |   |                  |                    |           |                    |   |
| 14                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:   |                  |                    |           |                    |   |
| 15                              | кредиты, займы и прочие привлеченные средства   | 13               | 122 354            | 130 764   |                    |   |
| 16                              | кредиторская задолженность  | 14               | 47 686             | 59 043    |                    |   |
| 17                              | Обязательство по текущему налогу на прибыль   | 28               | 74 668             | 71 721    |                    |   |
| 18                              | Отложенные налоговые обязательства  | 28               | 3 425 513          | 1 152 122 |                    |   |
| 19                              | Резервы - оценочные обязательства   | 28               | 14 718             | 17 353    |                    |   |
| 20                              | Прочие обязательства  | 15               | -                  | 7 505     |                    |   |
| 21                              | Итого обязательств  | 16               | 63 000             | 66 774    |                    |   |
|                                 |   |                  | 3 625 585          | 1 374 517 |                    |   |
| <b>Раздел III. Капитал</b>      |   |                  |                    |           |                    |   |
| 22                              | Уставный капитал  | 17               | 150 000            | 150 000   |                    |   |
| 23                              | Резервный капитал   | 17               | 7 500              | 7 500     |                    |   |
| 24                              | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)  |                  | 11 398 595         | 6 016 594 |                    |   |
| 25                              | Итого капитала  |                  | 11 556 095         | 6 174 094 |                    |   |
| 26                              | Итого капитала и обязательств   |                  | 15 181 680         | 7 548 612 |                    |   |

Временно исполняющий обязанности  
Генерального директора

(должность руководителя)

2 марта 2026 г.

Мордавченков Андрей  
Анатольевич

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

(подпись)

|                            |                 |               |            |
|----------------------------|-----------------|---------------|------------|
| Код территории<br>по ОКАТО | Код организации |               |            |
|                            | по ОКПО         | ОГРН          | ИНН        |
| 40298000000                | 58350986        | 1027809213596 | 7825489723 |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за 2025 г.

ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) (ТКБ Инвестмент Партнерс (АО))  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

191119, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 69-71, Литер А

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003  
Годовая  
за 9 месяцев) (тыс.

| Номер показателя                          | Наименование показателя  | Номер примечания | 2025 г.     | 2024 г.     |
|---|--|------------------|-------------|-------------|
| 1   | 2  | 3                | 4           | 5           |
| <b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>         |  |                  |             |             |
| 1   | Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:   |                  | 452 346     | 357 570     |
| 2   | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 18               |             |             |
| 3   | процентные доходы  | 19               | 24 228      | (7 032)     |
| 4   | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по   |                  | 429 379     | 342 419     |
| 5   | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости      |                  | 124         | -           |
| 6   | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой  | 20               | (231)       | 20 288      |
| 7   | Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы  | 21               | (1 155)     | 1 894       |
| 8   | Расходы на персонал  | 22               | 16 273 710  | 8 394 529   |
| 9   | Прямые операционные расходы  | 23               | (580 354)   | (449 162)   |
| 10  | Процентные расходы   | 24               | (204 312)   | (328 037)   |
| 11  | Общие и административные расходы   | 25               | (7 357)     | (6 166)     |
| 12  | Прочие доходы  | 26               | (220 944)   | (337 667)   |
| 13  | Прочие расходы   | 26               | 6 825       | 1 808       |
| 14  | Прибыль (убыток) до налогообложения  | 28               | (4 829)     | (6 864)     |
| 15  | Налог на прибыль, в том числе:   | 28               | 15 715 086  | 7 626 011   |
| 16  | текущий налог на прибыль   | 28               | (3 933 085) | (1 522 204) |
| 17  | отложенный налог на прибыль  | 28               | (3 924 422) | (1 522 827) |
| 18  | Прибыль (убыток) после налогообложения   | 28               | (8 664)     | 623         |
|   |  |                  | 11 782 000  | 6 103 807   |
| <b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b> |  |                  |             |             |
| 19  | Итого совокупного дохода (расхода)   |                  | 11 782 000  | 6 103 807   |

Временно исполняющий обязанности Генерального  
директора

(должность руководителя)

2 марта 2026 г.



(подпись)

Мордавченков Андрей Анатольевич

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

|              |                 |               |            |
|--------------|-----------------|---------------|------------|
| Код по ОКАТО | Код организации |               |            |
|              | по              | ОГРН          | ИНН        |
| 40298000000  | 58350986        | 1027809213596 | 7825489723 |

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ**  
за 2025 г.

*ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) (ТКБ)*

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

*191119, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 69-71, Литер А*

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД:  
Годовая (квартальная)  
за 9 месяцев (тыс. руб.)

| Номер показателя | Наименование показателя                      | Номер примечания | Уставный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого       |
|------------------|--|------------------|------------------|-------------------|--|-------------|
| 1                | 2  | 3                | 4                | 5                 | 6  | 7           |
| 1                | Остаток на 01 января 2024 г.                 |                  | 150 000          | 7 500             | 4 442 788                                    | 4 600 288   |
| 2                | Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный |                  | 150 000          | 7 500             | 4 442 788                                    | 4 600 288   |
| 3                | Остаток на 01 января 2024 г.                 |                  | 150 000          | 7 500             | 4 442 788                                    | 4 600 288   |
| 4                | Прибыль (убыток) после налогообложения       |                  | -                | -                 | 6 103 807                                    | 6 103 807   |
| 5                | Дивиденды (распределенная прибыль)           | 29               | -                | -                 | (4 530 000)                                  | (4 530 000) |
| 6                | Остаток на 31 декабря 2024                   |                  | 150 000          | 7 500             | 6 016 594                                    | 6 174 094   |
| 7                | Остаток на 01 января 2025 г.                 |                  | 150 000          | 7 500             | 6 016 594                                    | 6 174 094   |
| 8                | Остаток на 01 января 2025 г., пересмотренный |                  | 150 000          | 7 500             | 6 016 594                                    | 6 174 094   |
| 9                | Остаток на 01 января 2025 г.                 |                  | 150 000          | 7 500             | 6 016 594                                    | 6 174 094   |
| 10               | Прибыль (убыток) после налогообложения       |                  | -                | -                 | 11 782 000                                   | 11 782 000  |
| 11               | Дивиденды (распределенная прибыль)           | 29               | -                | -                 | (6 400 000)                                  | (6 400 000) |
| 12               | Остаток на 31 декабря 2025                   |                  | 150 000          | 7 500             | 11 398 595                                   | 11 556 095  |

Временно исполняющий обязанности  
Генерального директора

Мордавченков Андрей Анатольевич

(должность руководителя)

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

2 марта 2026 г.



|                            |                 |               |            |
|----------------------------|-----------------|---------------|------------|
| Код территории<br>по ОКАТО | Код организации |               |            |
|                            | по ОКПО         | ОГРН          | ИНН        |
| 40298000000                | 58350986        | 1027809213596 | 7825489723 |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за 2025 г.

ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) (ТКБ Инвестмент Партнерс (АО))

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

191119, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 69-71, Литер А

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по  
Годовая  
за 9 месяцев) (тыс.

| Номер показателя   | Наименование показателя   | Номер примечания | 2025 г.     | 2024 г.      |
|--|---|------------------|-------------|--------------|
| 1  | 2   | 3                | 4           | 5            |
| <b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>    |   |                  |             |              |
| 1  | Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |                  | -           | 198 275      |
| 2  | Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток       |                  | -           | (765)        |
| 3  | Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии  |                  | 10 486 108  | 6 822 692    |
| 4  | Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги   |                  | (191 248)   | (317 244)    |
| 5  | Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам  |                  | (583 212)   | (705 351)    |
| 6  | Оплата прочих административных и операционных расходов  |                  | (162 182)   | (251 018)    |
| 7  | Уплаченный налог на прибыль   |                  | (1 648 707) | (936 597)    |
| 8  | Прочие денежные потоки от операционной деятельности   |                  | (7 699)     | (82 160)     |
| 9  | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности  |                  | 7 893 060   | 4 727 831    |
| <b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b> |   |                  |             |              |
| 10   | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных  |                  | (22 272)    | (5 278)      |
| 11   | Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов   |                  | (105 422)   | (69 515)     |
| 12   | Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости  |                  | 1 226 138   | 27 953 345   |
| 13   | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости   |                  | (564 020)   | (26 091 667) |
| 14   | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности  |                  | 534 424     | 1 786 884    |
| <b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>    |   |                  |             |              |
| 15   | Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:   |                  | (21 386)    | (27 301)     |

|    |  |   |             |             |
|----|--|---|-------------|-------------|
| 16 | платежи в погашение обязательств по договорам аренды                   |   | (21 386)    | (27 301)    |
| 17 | Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)                         |   | (6 400 000) | (4 530 000) |
| 18 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности                     |   | (6 421 386) | (4 557 301) |
| 19 | Сальдо денежных потоков за отчетный период                             |   | 2 006 098   | 1 957 414   |
| 20 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | 5 | 1 957 802   | 388         |
| 21 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода  | 5 | 3 963 900   | 1 957 802   |

Временно исполняющий обязанности

Генерального директора

(должность руководителя)

2 марта 2026 г.

(подпись)

Мордавченков Андрей Анатольевич

(фамилия, имя, отчество (при наличии))



**Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) за 2025 год.**

**Примечание 1. Основная деятельность организации**

**Основная деятельность организации**

Таблица 1.1

| Номер показателя | Наименование показателя  | Текстовое пояснение  |
|------------------|--|--|
| 1                | 2  | 3  |
| 1                | Номер лицензий, дата выдачи лицензий (номер в реестре, дата включения в реестр)  | 040-09042-001000 от 11.04.2006г.; 21-000-1-00069 от 17.06.2002г.   |
| 2                | Деятельность, осуществляемая организацией  | Деятельность по управлению ценными бумагами; Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами  |
| 3                | Организационно-правовая форма организации  | Акционерное общество   |
| 4                | Место нахождения организации   | Российская Федерация, 191119, Санкт-Петербург, улица Марата, дом 69-71, лит. А   |
| 5                | Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации                              | Общество с ограниченной ответственностью "АС АУДИТ" - материнское предприятие. 117556, г. Москва, Варшавское шоссе, д.95, корп. 1, комн. №311 пом. II. Бенефициарный владелец организации - Калинин Александр Борисович. |
| 6                | Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств | 1 представительство, 117556, Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Черганово Северное, Варшавское шоссе, д. 95, корп. 1, комната 98  |
| 7                | Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода   | на 01.01.2025 г. - 163 чел.; на 31.12.2025 г. - 147 чел.   |

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

**Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность**

Таблица 2.1

| Номер показателя | Наименование показателя  | Текстовое пояснение  |
|------------------|--|--|
| 1                | 2  | 3  |
| 1                | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты | <p>Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. Начиная с 2014 года, Соединённые Штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкционные ограничения в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. В 2024–2025 годах санкционное давление на финансовый сектор и инфраструктурные институты продолжило усиливаться, включая введение ограничений в отношении Московской биржи, Национального клирингового центра и Национального расчётного депозитария, а также расширение перечня российских и иностранных банков, подпадающих под блокирующие и секторальные санкции. Указанные меры оказывают комплексное воздействие на операционную и финансовую деятельность Общества, что выражается в следующих аспектах: Ограничение доступа к международным рынкам капитала. Наложение запретов и ограничений на проведение операций с иностранными активами и инвестирование в зарубежные инструменты, а также рост комплаенс рисков у иностранных контрагентов создают препятствия для развития бизнеса Общества. Это приводит к сокращению диверсификации портфелей доверительного управления (ДУ) и паевых инвестиционных фондов (ПИФ), повышая концентрацию рисков на российском рынке. Вынужденная переориентация на внутренний рынок. Сужение возможностей работы на международных площадках и ограничения на операции в долларах США и евро через санкции в отношении российских биржевых институтов усиливают зависимость Общества от российских активов, включая локальные облигации и акции, а также инструментов в валютах «дружественных» юрисдикций. Ограниченная ёмкость внутреннего рынка в сочетании с повышенной волатильностью котировок формирует дополнительные вызовы для управления доходностью и рисками. Ограничения в проведении валютных операций. Приостановка торгов рядом валютных инструментов на организованных торгах и смещение центра расчётов во внебиржевой сегмент стимулируют переход к использованию ограниченного круга валют «дружественных» стран (в первую очередь китайского юаня, а также валют других стран Азии и Ближнего Востока). Это сужает спектр доступных инструментов и усложняет управление валютными рисками клиентов. Репутационные риски, связанные с блокировкой активов. Наличие в портфелях ДУ и ПИФ заблокированных иностранных активов, а также бумаг эмитентов, оказавшихся под санкциями или столкнувшихся с дефолтами и реструктуризациями, продолжает создавать риски для деловой репутации Общества. В рамках действующей лицензии УК Общество продолжает осуществлять мероприятия по репатриации и урегулированию таких активов, включая взаимодействие с иностранными регуляторами, депозитариями и управляющими для получения разрешений на операции с ними. Ужесточение регуляторных требований. В 2022–2025 годах Банк России последовательно усиливал надзор и вводил меры, направленные на ограничение спекулятивных и арбитражных</p> |

|   |   |   |
|---|---|---|
|   |   | <p>операций, усиление требований к управлению рисками, защите прав инвесторов и раскрытию информации некредитными финансовыми организациями. Соблюдение данных требований увеличивает нагрузку на юридические подразделения и службы внутреннего контроля УК и влечёт рост административных и ИТ издержек. Снижение прозрачности рынка. Одновременно отдельные послабления в части публичного раскрытия информации эмитентами, чьи ценные бумаги обращаются на российском рынке, а также ограничение доступа к части зарубежной отчётности усложняют оценку кредитного качества долговых инструментов и фундаментальной стоимости долевых бумаг. Это повышает риски некорректной оценки активов при формировании и ребалансировке портфелей. Технологические ограничения. Блокировка или существенное ограничение доступа к ряду зарубежных торговых, депозитарных и аналитических платформ (включая Bloomberg, Refinitiv и отдельные специализированные сервисы) требует внедрения альтернативных ИТ решений и локальных систем. Данный процесс сопровождается увеличением временных и финансовых затрат, потребностью в модернизации инфраструктуры и расширении штата профильных специалистов.</p>   |
| 2 | <p>Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат</p> | <p>В 2025 году на макроэкономическую и рыночную конъюнктуру в России существенное влияние оказывали денежно кредитная политика Банка России, динамика инфляции и сохранение высокой неопределённости внешних условий. По данным Росстата, инфляция по итогам 2025 года замедлилась до 5,59% (против 9,52% годом ранее), что оказалось ниже официальных прогнозов Банка России и Минэкономразвития. Снижение инфляционного давления позволило регулятору во второй половине года перейти к постепенному смягчению денежно кредитной политики: при сохранении ключевой ставки на уровне 21% годовых на первых заседаниях 2025 года, к концу года она была поэтапно снижена до 16% годовых, при этом регулятор сохранял жёсткую риторику и ориентир на длительный период повышенной реальной ставки. Высокий уровень процентных ставок на протяжении значительной части года при одновременном их последующем снижении оказал разнонаправленное влияние на различные сегменты финансового рынка. Рынок облигаций федерального займа (ОФЗ), продемонстрировавший заметное падение в 2024 году, в 2025 году перешёл к фазе устойчивого восстановления: ценовой индекс государственных облигаций Московской биржи (RGBI) — основной индикатор рынка российского государственного долга — по итогам года вырос примерно на 10,7%, достигнув уровня порядка 118 пунктов, при снижении средней доходности бумаг, входящих в индекс, с около 16,4% до 14,4% годовых. Улучшение конъюнктуры на рынке ОФЗ положительно сказалось на переоценке долговых инструментов в портфелях Общества, но сопровождалось необходимостью активного управления процентным риском на фоне сохраняющейся волатильности ожиданий по дальнейшей траектории ключевой ставки. Рынок акций в 2025 году характеризовался повышенной волатильностью и отсутствием устойчивого тренда. Индекс МосБиржи, отражающий динамику российского рынка акций, по итогам 12 месяцев 2025 года продемонстрировал снижение примерно на 4%, завершив год во «второй подряд минус», при этом в течение года индекс торговался в широком диапазоне, достигнув максимума свыше 3300 пунктов в феврале и опускаясь ниже 2500 пунктов в октябре. На динамику российских акций продолжали негативно влиять жёсткие денежно кредитные условия, высокая стоимость заимствований, санкции в отношении финансовой инфраструктуры, нефтяного и банковского секторов, а также сохраняющаяся геополитическая напряжённость и премия за страновой риск. В 2025 году сохранялась высокая степень неопределённости в отношении дальнейшего развития ситуации на российском фондовом и денежном рынках, связанная с: - будущей траекторией денежно кредитной политики Банка России и скоростью нормализации инфляции к целевому уровню; - параметрами бюджетной политики и объёмом государственных заимствований на внутреннем рынке; - дальнейшей эволюцией санкционных режимов со стороны недружественных государств, включая распространение ограничений на новые сегменты финансовой инфраструктуры, а также ужесточение контроля за обходом санкций третьими странами. Общество использует риск ориентированный подход к управлению всеми бизнес процессами, направленный на мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений внешней и внутренней бизнес среды. Данный подход позволяет своевременно выявлять и оценивать ключевые</p> |

|  |  |   |
|--|--|---|
|  |  | <p>рыночные, кредитные, операционные и комплаенс риски, а также оперативно реагировать на события и тенденции, прямо или косвенно влияющие на финансовую устойчивость Общества и интересы клиентов. Руководство Общества полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической и финансовой устойчивости Общества в текущих условиях, в том числе путём диверсификации используемой инфраструктуры, совершенствования систем риск менеджмента, внутреннего аналитического инструментария и внутреннего контроля. По оценке руководства Общества, отсутствует существенная неопределённость в отношении способности Общества непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.</p> |
|--|--|---|

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

Таблица 3.1

| Номер показателя | Наименование показателя   | Текстовое пояснение   |
|------------------|---|---|
| 1                | 2   | 3   |
| 1                | <p>Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>  | <p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, с учетом требований Положения Банка России от 02.10.2024 N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"</p> <p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, классифицированных как отражаемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли и убытков. Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности.</p> <p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность, за исключением информации о движении денежных средств, составляется по методу начисления. В соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России активы Общества оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости с учетом созданных резервов по обесценению активов и резервов под ожидаемые кредитные убытки. При определении справедливой стоимости активов и обязательств, компания применяет стандарт отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Обязательства Общества отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В дальнейшем в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства учитываются по амортизированной стоимости или оцениваются по справедливой стоимости.</p> |
| 2                | <p>Причины реклассификации сравнительных сумм</p>   | <p>Нет реклассификации сравнительных сумм, за исключением данных в Отчете о движении денежных средств организации. В сравнительные данные внесены изменения в связи с внесением изменений в нормативный документ, регулирующий порядок составления отчетности.</p>  |
| 3                | <p>Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного</p> | <p>Изменены сравнительные данные строк "Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги" и "Оплата прочих административных и операционных расходов" и "Прочие денежные потоки от операционной деятельности".</p>  |

|   |   |  |
|---|---|--|
| 4 | Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации  | В сравнительных данных за 2024 год в отчете о потоках денежных средств некредитной финансовой организации была проведена реклассификация показателей: уменьшение показателя "Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги на 68402 тыс.руб.", увеличение показателя "Оплата прочих административных и операционных расходов" на 249931 тыс.руб., уменьшение показателя "Прочие денежные потоки от операционной деятельности" на 181529 тыс.руб. |
| 5 | Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок | Не применимо   |

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

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

Таблица 4.1

| Номер показателя                                   | Наименование показателя   | Текстовое пояснение  |
|--|---|--|
| 1  | 2   | 3  |
| Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений |   |  |
| 1  | Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности | Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета требует применения оценок, допущений и суждений руководства Компании, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Обществом в учетной политике установлен общий уровень существенности для раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности в размере 5% от итоговой строки соответствующей строки или примечания отчетности.   |
| 2  | Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние   | Суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение финансового года, включают: Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На дату первоначального признания, на конец каждого квартала и на дату прекращения признания активов Общество оценивает, формирует, корректирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки следующих активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9: долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы выданные и прочие размещенные средства, дебиторская задолженность; Определение срока аренды. Общество арендует офисные помещения у третьих лиц по договорам аренды, содержащим опционы на продление сроков аренды. Общество определяет срок аренды равным сроку договору аренды; Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств. Общество применяет процентную ставку по данным Банка России для кредитов и займов, выданных некредитным организациям, по договорам сроком свыше 3 лет. |
| 3  | Подходы к оценке финансовых инструментов  | В зависимости от классификации, Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой либо по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка финансовых активов, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 зависит от - бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов, - характеристик денежных потоков по активу. Бизнес-модель отражает способ, используемый Обществом для управления активами: 1. В целях получения денежных потоков, которые являются исключительно выплатами основной суммы долга и процентов; 2. Получение и предусмотренных договором  |

|   |  |   |
|---|--|---|
|   |  | <p>денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов 3. Если не применим п.1, п.2, то финансовые активы относятся к категории прочих бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Если при тестировании бизнес модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную сумму основного долга, то финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости, если бизнес модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, то финансовые инструменты (на уровне портфеля) оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента. Первоначальная стоимость – сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения, или, когда это применимо, сумма, отнесенная на данный актив при его первоначальном признании.</p> |
| 4 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | <p>Функциональной валютой для Общества является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Остатки денежных (монетарных) активов и обязательств на отчетную дату, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу Центрального банка РФ на конец отчетного периода. Доходы и расходы от операций в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Центрального банка РФ на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения обменных курсов валют за период после первоначального принятия операций к учету до окончания отчетного периода, отражаются в Отчете о финансовом результате по строке Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой. Немонетарные активы и обязательства учитываются по историческому курсу на дату принятия к учету или на дату последней переоценки.</p>  |
| 5 | Допущение о  | Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из  |

|   |  |  |
|---|--|--|
|   | непрерывности деятельности организации   | допущения о непрерывности деятельности. У Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.  |
| 6   | Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля  | Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательской способности рубля не производился.  |
| Раздел II. Изменения в учетной политике   |  |  |
| 7   | Описание изменений учетной политики, их причин и характера   | В текст Учетной политики внесен ряд изменений, связанных с вступлением в силу с 2025 года: Положения Банка России от 02.10.2024 N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"; Положения Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения", Положения Банка России от 29.06.2020 N 726-П (ред. от 21.05.2024) "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода", ФСБУ28/2023 «Инвентаризация».  |
| 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 | Внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты.<br>• МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов. Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО). Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. |
| Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов |  |  |
| 9   | Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов   | В категорию денежных средств и их эквивалентов Компанией классифицируются следующие активы: денежные средства в кассе Компании; денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях, проценты по МНО.   |
| 10  | Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах   | Депозиты, размещенные, в кредитных организациях, оцениваются по амортизированной стоимости. По депозитам размещенных на срок меньше 1 года, процентный доход рассчитывается с применением номинальной ставки, установленной в договоре. По депозитам, срок размещения которых более 1 года, процентный доход определяется с применением метода ЭСП.  |
| 11  | Порядок признания и  | Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой   |

|    |  |   |
|----|--|---|
|    | последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                          | стоимости через прибыль или убыток, рассчитывается ежедневно. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании доступных рыночных котировок на идентичные или аналогичные активы или с привлечением независимого оценщика. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг включает в себя накопленный линейным методом купонный доход, подлежащий получению денежными средствами (в случае, если размер купонного дохода не включен в котировку). 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.   |
| 12 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | По состоянию на 31 декабря 2025 г. и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствуют финансовые активы, классифицируемые в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».   |
| 13 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                           | Общество оценивает долговые финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовые активы приобретены, выданы, размещены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и - условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, увеличенной на затраты по сделке. Амортизационная стоимость определяется с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Доходы и расходы по данным финансовым активам отражаются в составе прибыли или убытка. |
| 14 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия             | Не применимо  |
| 15 | Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов   | Признание и последующий учет прочих активов осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России. Прочие активы принимаются к учету в сумме фактических затрат. После первоначального признания прочие активы учитываются за вычетом резерва под обесценение.  |
| 16 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Согласно соответствующему ОСБУ (МСФО).  |
| 17 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств,  | При первоначальном признании Общество отражает финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые   |

|  |   |  |
|--|---|--|
|  | оцениваемых по амортизированной стоимости   | напрямую относятся к приобретению или выпуску финансовых обязательств. Впоследствии Общество оценивает такие обязательства по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки. |
| 18   | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств   | Взаимозачет финансовых активов и обязательств производится только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение произвести взаимозачет.                   |
| Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования       |   |  |
| 19   | Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)                              | Не применимо: операций не было.  |
| 20   | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)                        | Не применимо   |
| 21   | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Не применимо   |
| Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества |   |  |
| 22   | Применяемая модель учета инвестиционного имущества  | Не применимо, т.к. нет инвестиционного имущества   |
| 23   | Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и   | Не применимо, т.к. нет инвестиционного имущества   |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  | объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности   |  |
| 24   | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки | Не применимо, т.к. нет инвестиционного имущества   |
| Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств |  |  |
| 25   | Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)   | Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства. Объекты основных средств отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимостной лимит признания объекта основным средством первоначальная стоимость более 100 тыс.руб. |
| 26   | Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль   | Если в результате переоценки балансовая стоимость актива увеличивается (т.е. получается прибыль от переоценки), то сумму данного увеличения следует признать в составе прочего совокупного дохода и отражать накопительным итогом в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки». Однако сумму такого увеличения следует признать в составе прибыли или убытка в той мере, в которой она восстанавливает сумму уменьшения стоимости от переоценки (т.е. убыток от переоценки) того же актива, ранее признанную в составе прибыли или убытка.  |
| 27   | Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения   | Амортизация основных средств рассчитывается линейным способом с учетом ликвидационной стоимости в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли и убытка. В случае если ликвидационная стоимость актива не превышает установленный уровень существенности, Общество не использует в расчете амортизационной величины ликвидационную стоимость объекта основных средств.  |
| 28   | Применяемые сроки  | Срок полезного использования объектов основных средств определяется на   |

|   |  |   |
|---|--|---|
|   | полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения  | дату ввода их в эксплуатацию на основе Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 и профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. Срок полезного использования устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни. Срок полезного использования начинается с даты, следующей за датой признания объекта готовым к использованию.  |
| Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов |  |   |
| 29  | Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)   | Нематериальным активом 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; - 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 и более 100 тысяч рублей. К нематериальным активам относятся, в том числе следующие активы: лицензии на программные продукты (права пользования программными продуктами); программное обеспечение ( в том числе, на которое Компания не обладает исключительными правами), расходы на его внедрение; создание баз данных, сайтов и т.п. |
| 30  | Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)                  | Для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов используется затратный метод оценки, который определяет сумму затрат на приобретение и создание нематериального актива.  |
| 31  | Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | Переоценка объекта НМА должна обеспечивать соответствие его переоцененной стоимости его же справедливой стоимости, определяемой с использованием данных активного рынка. Если после переоценки стоимость НМА увеличилась (произошла его дооценка), то соответствующая сумма отражается в составе совокупного финансового результата периода, в котором проведена переоценка НМА. Данную сумму надо учесть обособленно, без включения в прибыль (убыток) периода переоценки. Суммы переоценки НМА, отраженные в составе совокупного финансового результата без включения в прибыль (убыток), формируют показатель накопленной дооценки таких НМА. Первоначально накопленная дооценка отражается обособленно в составе добавочного капитала в бухгалтерском балансе организации. Впоследствии накопленная дооценка списывается на нераспределенную прибыль организации одновременно при списании объекта НМА, по которому дооценка была накоплена;  |
| 32  | Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования   | У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.   |

|   |  |   |
|---|--|---|
|   | факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения   |   |
| 33  | Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения                          | Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация нематериальных активов рассчитывается линейным способом. Амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в соответствующих активах. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива исходя из: срока действия прав Общества на нематериальный актив, периода контроля над материальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получить экономические выгоды. Срок полезного использования и способ начисления амортизации могут пересматриваться ежегодно. Изменения применяются перспективно. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. |
| 34  | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами  | Затраты, произведенные Компанией на стадии исследования при создании нематериального актива не подлежат включению в состав первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Компании на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, при следующих условиях: Компания намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Компания располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Компания может надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.   |
| 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 | Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам; прочие долгосрочные вознаграждения работникам. Под краткосрочными вознаграждениями работниками понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Компании одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Долгосрочное вознаграждение носит стимулирующий характер. Общество признает в бухгалтерском учете и отчетности оценочное обязательство по выплате вознаграждений и резерв  |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | на отпуска.  |
| 36   | Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией  | Негосударственное пенсионное обеспечение работников не предусмотрено.  |
| 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   | Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, которые не ограничены фиксируемыми платежами, не предусмотрено   |
| Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды |  |  |
| 39   | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды  | На дату начала аренды Общество признает обязательство по аренде в бухгалтерском балансе на дату начала аренды в сумме приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не заплачены на дату начала аренды, а также актив в форме права пользования в сумме, равной первоначальной оценке обязательств по аренде. Арендные платежи, выплаченные до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей, а также первоначальные прямые затраты, понесенных арендатором, и затраты, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, включаются в стоимость актива в форме права пользования на дату начала аренды. |
| 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 | По краткосрочным объектам аренды Общество использует освобождение от применения МСФО 16  |
| 41   | Порядок расчета негарантированной  | В договорах аренды выкуп предмета аренды не предусмотрен. Негарантированная ликвидационная стоимость равна нулю.   |

|   |   |  |
|---|---|--|
|   | ликвидационной стоимости предмета аренды  |  |
| 42  | Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды  | Договоры аренды не содержат условий для определения ставки дисконтирования (процентной ставки по договору). Согласно Учетной политике Общества эффективная процентная ставка по договору аренды определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, размещенными на сайте Банка России.   |
| 43  | Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей  | Согласно заключенным договорам аренды у Общества нет переменных арендных платежей, зависящих от ценовых индексов, процентных ставок и т.п.   |
| <b>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета</b> |   |  |
| 44  | Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи | По состоянию на 31 декабря 2025 г. и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.   |
| 45  | Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд                | Для целей бухгалтерского учета запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев. Запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости. Для целей бухгалтерского учета превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. Признаками обесценения запасов могут быть, в частности, моральное устаревание запасов, потеря ими своих первоначальных качеств, снижение их рыночной стоимости, сужение рынков сбыта запасов. В случае обесценения запасов организация создает резерв под обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи. При этом балансовой стоимостью запасов считается их фактическая себестоимость за вычетом данного резерва. В случае если чистая стоимость продажи запасов, по которым признано обесценение, продолжает снижаться, балансовая стоимость таких запасов уменьшается до их чистой стоимости продажи путем увеличения резерва под обесценение. В случае если чистая стоимость продажи запасов, по которым признано обесценение, повышается, балансовая стоимость таких запасов увеличивается до их чистой стоимости продажи путем восстановления ранее созданного резерва (но не выше их фактической себестоимости). Величина обесценения запасов признается расходом периода, в котором создан (увеличен) резерв под их обесценение. |
| 46  | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств  | Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Общества обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.  |

|    |   |   |
|----|---|---|
| 47 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности   | Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется в случае, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.   |
| 48 | Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала   | Уставный капитал Общества, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности, равен акционерному капиталу Общества. Уставный капитал признается по номинальной стоимости акций. Уставный капитал может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций. Эмиссионный доход представляет собой превышение продажной стоимости акций над номинальной стоимостью выпущенных акций, полученное в процессе формирования Уставного капитала (при учреждении Общества), при последующем увеличении уставного капитала, за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость. Эмиссионный доход не формировался.   |
| 49 | Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу  | Если Общество выкупает собственные акции/доли, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации или погашения данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.   |
| 50 | Порядок признания и оценки резервного капитала  | Формирование резервного капитала производится в соответствии с законодательством РФ и Уставом Общества.   |
| 51 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены. |
| 52 | Порядок отражения дивидендов  | Дивиденды отражаются в отчетности Общества как изменение в составе капитала, в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды распределяются согласно решению единственного акционера Общества. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты»  |
| 53 | Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета   | Порядок признания и последующего учета договоров финансовой гарантии: При первоначальном признании финансовые обязательства по договорам финансовой гарантии оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости. Договор финансовой гарантии оценивается по наибольшей величине из: а) суммы вознаграждения по договору гарантии, б) оценочного резерва под кредитные убытки.  |

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 31 декабря 2025 г.   |   |                      | 31 декабря 2024 г.          |   |                      |
|------------------|-------------------------|--|---|----------------------|-----------------------------|---|----------------------|
|                  |                         | Полная балансовая стоимость  | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость |
| 1                | 2                       | 3  | 4   | 5                    | 6                           | 7   | 8                    |
| 1                | Расчетные счета         | 3 963 900  | (218)   | 3 963 682            | 1 957 802                   | (647)   | 1 957 155            |
| 2                | Итого                   | 3 963 900  | (218)   | 3 963 682            | 1 957 802                   | (647)   | 1 957 155            |
| 3                | Текстовое пояснение     | <p>1. По строке "Расчетные счета" по состоянию на 31.12.2025 г. и на 31.12.2024 г. отражена сумма остатков на расчетных счетах и сумма начисленных процентов по сделкам МНО. По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в семи кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: в восьми кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составляла 3959437 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 1953153 тысяч рублей тысяч рублей), или 99,9 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2024 года: 99,8 процентов).</p> <p>2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации 99% от общей суммы денежных средств составляет остаток на расчетном счете в одной кредитной организации (По состоянию на 31 декабря 2024 года - 99% от общей суммы денежных средств - другой кредитной организации).</p> <p>3. По состоянию на 31.12.2025 г. размещены МНО в 2-х кредитных организациях на общую сумму 3957600 тыс.руб., (на 31.12.2024 г. размещенные МНО в 1-ой кредитной организации на общую сумму 1951700 тыс.руб); По состоянию на 31.12.2025 г. сумма начисленных, но не полученных процентов составляет 4463 тыс.руб., (на 31.12.2024 г. 4 650 тыс.руб). Интервал ставок под которую размещены МНО на 31.12.2025 г. составляет 14,6-15,25%. Временной интервал сроков погашения составляет 12-49 дней (По состоянию на 31.12.2024 г. составляет 21,8%). Временной интервал сроков погашения составляет 9-20 дней.)</p> |   |                      |                             |   |                      |

## Примечание 5. Денежные средства

## Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

| Номер показателя | Наименование показателя                         | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|------------------|---|--------------------|--------------------|
| 1                | 2   | 3                  | 4                  |
| 1                | Денежные средства                               | 3 963 682          | 1 957 155          |
| 2                | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | 218                | 647                |
| 3                | Итого   | 3 963 900          | 1 957 802          |

Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным за 2025 г.

Таблица 5.3

| Номер показателя | Наименование показателя  | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Итого |
|------------------|--|--|-------|
| 1                | 2  | 3  | 4     |
| 1                | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2025 г., в том числе:                              |  |       |
| 2                | расчетные счета  | 647  | 647   |
| 3                | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: |  |       |
| 4                | расчетные счета  | (429)  | (429) |
| 5                | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 г., в том числе:                            |  |       |
| 6                | расчетные счета  | 218  | 218   |

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным  
за 2024 г.

Таблица 5.3

| Номер<br>показателя | Наименование показателя  | Оценочный резерв под<br>ожидаемые кредитные<br>убытки, оцениваемый в<br>сумме, равной 12-<br>месячным ожидаемым<br>кредитным убыткам | Итого |
|---------------------|--|--|-------|
| 1                   | 2  | 3  | 4     |
| 1                   | Отчисления в оценочный<br>резерв (восстановление<br>оценочного резерва) под<br>ожидаемые кредитные<br>убытки, в том числе: |  |       |
| 2                   | расчетные счета  | 647  | 647   |
| 3                   | Оценочный резерв под<br>ожидаемые кредитные<br>убытки на 31 декабря 2024 г.,<br>в том числе:                               |  |       |
| 4                   | расчетные счета  | 647  | 647   |

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

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

Таблица 6.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 31 декабря 2025 г.   | 31 декабря 2024 г. |
|------------------|-------------------------|--|--------------------|
| 1                | 2                       | 3  | 4                  |
| 1                | Ценные бумаги           | 159 166  | 222 975            |
| 2                | Итого                   | 159 166  | 222 975            |
| 3                | Текстовое пояснение     | Состав строки 1 "Ценные бумаги" раскрывается в таблице "Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" |                    |

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

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

Таблица 6.2

| Номер показателя | Наименование показателя  | 31 декабря 2025 г.  | 31 декабря 2024 г. |
|------------------|--|---|--------------------|
| 1                | 2  | 3   | 4                  |
| 1                | Долговые ценные бумаги, в том числе:                             | 159 166   | 222 975            |
| 2                | Правительства Российской Федерации                               | 62 743  | 53 203             |
| 3                | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 14 780  | 28 204             |
| 4                | нефинансовых организаций   | 81 643  | 141 569            |
| 5                | Итого  | 159 166   | 222 975            |
| 6                | Текстовое пояснение  | 1. По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. просроченные выплаты по долговым ценным бумагам отсутствуют. |                    |

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

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

Таблица 7.1

| Номер показателя | Наименование показателя  | 31 декабря 2025 г.  |   |                      |                             | 31 декабря 2024 г.                              |                      |
|------------------|--|---|---|----------------------|-----------------------------|---|----------------------|
|                  |  | Полная балансовая стоимость   | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость |
| 1                | 2  | 3   | 4   | 5                    | 6                           | 7   | 8                    |
| 1                | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов               | -   | -   | -                    | -                           | -   | -                    |
| 2                | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:            | -   | -   | -                    | 121 243                     | (158)   | 121 085              |
| 3                | Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | 704   | -   | -                    | 23 408                      | (4)   | 23 404               |
| 4                | Итого  | 704   | -   | 704                  | 145 530                     | (162)   | 145 368              |
| 5                | Текстовое пояснение  | <p>1. По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации отсутствуют остатки средств на депозитах в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2024 года: денежные средства на депозите в одной кредитной организации и банке-нерезиденте). Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2025 года составила 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 23 404 тысяч рублей или 16,09 процента от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Все депозиты Общества размещены в кредитных организациях Российской Федерации, все долговые ценные бумаги кредитных организаций эмитированы кредитными организациями Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации отсутствуют остатки долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов. (на 31 декабря 2024 года - отражены вложения в облигации одного Российского банка, составляющие 83,3% от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах). 2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 года отсутствуют.</p> <p>3. По состоянию на 31 декабря 2024 г. 100% от общей суммы депозитов размещено в 1-й кредитной организации и облигации эмитированные одной из кредитных организаций составляют 100% от общей суммы долговых ценных бумаг.</p> <p>4. Брокеры, выполняющие расчеты доверителей по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами не являются кредитными организациями.</p> <p>5. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года просроченные средства на счетах в кредитных организациях отсутствуют. 6. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 32.3 настоящего приложения. 7. На остатки денежных средств на брокерских счетах проценты не начисляются.</p> |   |                      |                             |   |                      |

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

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

Таблица 7.2

| Номер<br>показателя | Наименование показателя  | Оценочный резерв<br>под ожидаемые<br>кредитные убытки,<br>оцениваемый в<br>сумме, равной 12-<br>месячным<br>ожидаемым<br>кредитным убыткам | Итого |
|---------------------|--|--|-------|
| 1                   | 2  | 3  | 4     |
| 1                   | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:                 | 162  | 162   |
| 2                   | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | 158  | 158   |
| 3                   | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах  | 4  | 4     |
| 4                   | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (162)  | (162) |
| 5                   | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | (158)  | (158) |
| 6                   | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах  | (4)  | (4)   |

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

за 2024 г.

Таблица 7.2

| Номер показателя | Наименование показателя  | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Итого   |
|------------------|--|--|---------|
| 1                | 2  | 3  | 4       |
| 1                | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:                 | 9 637  | 9 637   |
| 2                | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | 234  | 234     |
| 3                | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах  | 9 404  | 9 404   |
| 4                | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (9 475)  | (9 475) |
| 5                | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | (76)   | (76)    |
| 6                | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах  | (9 399)  | (9 399) |
| 7                | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:               | 162  | 162     |
| 8                | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | 158  | 158     |
| 9                | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах  | 4  | 4       |

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

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

Таблица 7.3

| Номер показателя | Наименование показателя   | 31 декабря 2025 г.                     |                                     | 31 декабря 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                | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов    | -                                      | -                                   | 8,8                                    | 317                                 |
| 2                | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | -                                      | -                                   | 18,2                                   | 36                                  |

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

Таблица 8.1

| Номер показателя | Наименование показателя | на 31 декабря 2025 г.  |   |                      | на 31 декабря 2024 г.       |   |                      |
|------------------|-------------------------|--|---|----------------------|-----------------------------|---|----------------------|
|                  |                         | Полная балансовая стоимость  | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость |
| 1                | 2                       | 3  | 4   | 5                    | 6                           | 7   | 8                    |
| 1                | Прочее                  | 4 302  | -   | 4 302                | 5 592                       | -   | 5 592                |
| 2                | Итого                   | 4 302  | -   | 4 302                | 5 592                       | -   | 5 592                |
| 3                | Текстовое пояснение     | <p>1. По состоянию на 31.12.2025г. и 31.12.2024г. выданные займы отсутствуют; на 31 декабря 2025г. обеспечительный платеж по договору аренды составил 4302 тыс.руб. (на 31 декабря 2024г. обеспечительный платеж по договору аренды составил 5592 тыс.руб.).</p> <p>2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов выданных и прочих размещенных средствах раскрывается в примечании 32.3.</p> <p>3. По состоянию на 31 декабря 2025г. и 31 декабря 2024г. у Общества нет просроченных займов выданных и прочих размещенных средств.</p> |   |                      |                             |   |                      |

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

**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 9.1

| Номер показателя | Наименование показателя            | 31 декабря 2025 г.   |   |                      |                             | 31 декабря 2024 г.                              |                      |                      |  |
|------------------|------------------------------------|--|---|----------------------|-----------------------------|---|----------------------|----------------------|--|
|                  |                                    | Полная балансовая стоимость  | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость |  |
| 1                | 2                                  | 3  | 4   | 5                    | 6                           | 7   | 8                    |                      |  |
| 1                | Дебиторская задолженность клиентов | 10 680 131   | (3 770)   | 10 676 362           | 4 890 729                   | (2 948)   | 4 887 781            |                      |  |
| 2                | Прочее                             | 792  | -   | 792                  | 262                         | -   | 262                  |                      |  |
| 3                | Итого                              | 10 680 923   | (3 770)   | 10 677 154           | 4 890 991                   | (2 948)   | 4 888 043            |                      |  |
| 4                | Текстовое пояснение                | <p>1. По состоянию на 31 декабря 2025г. дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в сумме 10176677 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 г.: 4421407 тысяч рублей).</p> <p>2. По состоянию на 31 декабря 2025г. дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по деятельности по управлению ценными бумагам в сумме 502922 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 г.: 468888 тысяч рублей).</p> <p>3. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 32.3 настоящего приложения. 4. По состоянию на 31 декабря 2025г. и 31 декабря 2024г. просроченная дебиторская задолженность у Общества составила 2308 тысяч рублей., оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в размере 2308 тысяч рублей.</p> <p>5. По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества два крупных дебитора: доля одного дебитора составляет 51,7%, доля второго 46,1%, с дебиторской задолженностью в размере 5523239 тысяч рублей, 4924081 тысяч рублей соответственно. (По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества два крупных дебитора: доля одного дебитора составляет 67%, доля второго 29%, с дебиторской задолженностью в размере 3264538 тысяч рублей, 1434539 тысяч рублей соответственно).</p> |   |                      |                             |   |                      |                      |  |

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

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

Таблица 9.2

| Номер<br>показателя | Наименование показателя  | Оценочный резерв<br>под ожидаемые<br>кредитные убытки,<br>оцениваемый в<br>сумме, равной<br>ожидаемым<br>кредитным убыткам<br>за весь срок | Итого |
|---------------------|--|--|-------|
|                     |  | по финансовым<br>активам, оценочный<br>резерв под<br>ожидаемые<br>кредитные убытки по<br>которым оценивается<br>в упрощенном<br>порядке    |       |
| 1                   | 2  | 3  | 4     |
| 1                   | Оценочный резерв под<br>ожидаемые кредитные<br>убытки по состоянию на 1<br>января 2025 г., в том числе:                    | 2 948  | 2 948 |
| 2                   | дебиторская задолженность<br>клиентов  | 2 948  | 2 948 |
| 3                   | Отчисления в оценочный<br>резерв (восстановление<br>оценочного резерва) под<br>ожидаемые кредитные<br>убытки, в том числе: | 822  | 822   |
| 4                   | дебиторская задолженность<br>клиентов  | 822  | 822   |
| 5                   | Оценочный резерв под<br>ожидаемые кредитные<br>убытки по состоянию на 31<br>декабря 2025 г., в том числе:                  | 3 770  | 3 770 |
| 6                   | дебиторская задолженность<br>клиентов  | 3 770  | 3 770 |

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

Таблица 9.2

| Номер<br>показателя | Наименование показателя  | Оценочный резерв<br>под ожидаемые<br>кредитные убытки,<br>оцениваемый в<br>сумме, равной<br>ожидаемым<br>кредитным убыткам<br>за весь срок | Итого   |
|---------------------|--|--|---------|
|                     |  | по финансовым<br>активам, оценочный<br>резерв под<br>ожидаемые<br>кредитные убытки по<br>которым оценивается<br>в упрощенном<br>порядке    |         |
| 1                   | 2  | 3  | 4       |
| 1                   | Оценочный резерв под<br>ожидаемые кредитные<br>убытки по состоянию на 1<br>января 2024 г., в том числе:                    | 11 420   | 11 420  |
| 2                   | дебиторская задолженность<br>клиентов  | 11 420   | 11 420  |
| 3                   | Отчисления в оценочный<br>резерв (восстановление<br>оценочного резерва) под<br>ожидаемые кредитные<br>убытки, в том числе: | (8 472)  | (8 472) |
| 4                   | дебиторская задолженность<br>клиентов  | (8 472)  | (8 472) |
| 5                   | Оценочный резерв под<br>ожидаемые кредитные<br>убытки по состоянию на 31<br>декабря 2024 г., в том числе:                  | 2 948  | 2 948   |
| 6                   | дебиторская задолженность<br>клиентов  | 2 948  | 2 948   |

Примечание 10. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

| Номер показателя | Наименование показателя                              | Нематериальные активы, приобретенные |                     |         | Нематериальные активы, созданные самостоятельно |                     |        | Капитальные вложения в объекты нематериальных активов | Итого     |
|------------------|--|--------------------------------------|---------------------|---------|---|---------------------|--------|---|-----------|
|                  |  | Программное обеспечение              | Лицензии и франшизы | Прочее  | Программное обеспечение                         | Лицензии и франшизы | Прочее |   |           |
| 1                | 2  | 3                                    | 4                   | 5       | 6   | 7                   | 8      | 9   | 10        |
| 1                | Балансовая стоимость на 1 января 2024 г.             | 96 985                               | 3 117               | 714     | -   | -                   | -      | 7 978   | 108 794   |
| 2                | первоначальная (переоцененная) стоимость             | 166 216                              | 31 695              | 3 286   | -   | -                   | -      | 7 978   | 209 174   |
| 3                | накопленная амортизация                              | (69 231)                             | (28 578)            | (2 572) | -   | -                   | -      | -   | (100 380) |
| 4                | Поступление  | -                                    | -                   | 229     | -   | -                   | -      | 69 297  | 69 525    |
| 5                | Перевод капитальных вложений в нематериальные активы | 2 332                                | 1 381               | 1 144   | -   | -                   | -      | (4 857)   | (1 120)   |
| 6                | Выбытие, в том числе:                                | (752)                                | -                   | (368)   | -   | -                   | -      | -   | -         |
| 7                | первоначальная (переоцененная) стоимость             | (1 757)                              | (2 678)             | (772)   | -   | -                   | -      | -   | (5 208)   |
| 8                | накопленная амортизация                              | 1 006                                | 2 678               | 404     | -   | -                   | -      | -   | 4 088     |
| 9                | Амортизация  | (25 391)                             | (1 694)             | (1 185) | -   | -                   | -      | -   | (28 270)  |
| 10               | Прочее   | -                                    | 346                 | -       | -   | -                   | -      | -   | 346       |
| 11               | Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.           | 73 174                               | 3 150               | 534     | -   | -                   | -      | 72 417  | 149 275   |
| 12               | первоначальная (переоцененная) стоимость             | 166 854                              | 29 966              | 4 255   | -   | -                   | -      | 72 417  | 273 492   |
| 13               | накопленная амортизация                              | (93 680)                             | (26 816)            | (3 721) | -   | -                   | -      | -   | (124 217) |
| 14               | Балансовая стоимость на 1 января 2025 г.             | 73 174                               | 3 150               | 534     | -   | -                   | -      | 72 417  | 149 275   |
| 15               | первоначальная (переоцененная) стоимость             | 166 854                              | 29 966              | 4 255   | -   | -                   | -      | 72 417  | 273 492   |
| 16               | накопленная амортизация                              | (93 680)                             | (26 816)            | (3 721) | -   | -                   | -      | -   | (124 217) |
| 17               | Поступление  | 199                                  | -                   | -       | -   | -                   | -      | 106 512   | 106 711   |
| 18               | Перевод капитальных вложений в нематериальные активы | 138 366                              | 1 456               | 3 986   | 4 846   | -                   | -      | (148 653)   | -         |
| 19               | первоначальная (переоцененная) стоимость             | -                                    | (119)               | -       | -   | -                   | -      | -   | (119)     |
| 20               | накопленная амортизация                              | -                                    | 119                 | -       | -   | -                   | -      | -   | 119       |

|    |  |   |          |         |       |   |   |        |           |  |
|----|--|---|----------|---------|-------|---|---|--------|-----------|--|
| 21 | Амортизация                                | (36 127)  | (1 725)  | (1 097) | (783) | - | - | -      | (39 731)  |  |
| 22 | Прочее                                     | (111)   | -        | -       | -     | - | - | -      | (111)     |  |
| 23 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г. | 175 501   | 2 881    | 3 423   | 4 063 | - | - | 30 277 | 216 144   |  |
| 24 | первоначальная (переоцененная) стоимость   | 305 308   | 31 302   | 8 240   | 4 846 | - | - | 30 277 | 379 973   |  |
| 25 | накопленная амортизация                    | (129 807)   | (28 421) | (4 818) | (783) | - | - | -      | (163 828) |  |
| 26 | Текстовое пояснение                        | <p>1. Стоимость полностью амортизированных НМА на 31 декабря 2025 г, которые продолжают использоваться Обществом составила 59667 тыс.рублей. (на 31 декабря 2024 г. 56626 тыс.руб. соответственно).</p> <p>2. По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024г нет признаков обесценения НМА. Балансовая стоимость НМА приблизительно равно их текущей справедливой стоимости.</p> |          |         |       |   |   |        |           |  |

Примечание 11. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 11.1

| Номер показателя | Наименование показателя   | Основные средства в собственности |                                     |                       |               | Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам |                                     |                       |        | Капитальные вложения в основные средства | Итого             |
|------------------|---|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|---------------|--|-------------------------------------|-----------------------|--------|--|-------------------|
|                  |   | Земля, здания и сооружения        | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Прочее        | Земля, здания и сооружения   | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Прочее |  |                   |
| 1                | 2   | 3                                 | 4                                   | 5                     | 6             | 7  | 8                                   | 9                     | 10     | 11                                       | 12                |
| 1                | Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость   | -                                 | 63 287                              | -                     | 1 196         | 78 109   | -                                   | -                     | -      | -  | 142 592           |
| 2                | накопленная амортизация   | -                                 | 142 147 (78 860)                    | -                     | 5 988 (4 792) | 132 082 (53 973)   | -                                   | -                     | -      | -  | 280 217 (137 624) |
| 3                | Поступление   | -                                 | 3 718                               | -                     | 740           | 1 645  | -                                   | -                     | -      | 7 422 (7 261)                            | 13 526 (7 261)    |
| 4                | Выбытие, в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость                                    | -                                 | -                                   | -                     | -             | -  | -                                   | -                     | -      | (7 261)                                  | (7 261)           |
| 5                | Амортизация   | -                                 | (8 869)                             | -                     | (484)         | (23 801)   | -                                   | -                     | -      | (7 261)                                  | (33 154)          |
| 6                | Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость | -                                 | 58 136                              | -                     | 1 452         | 55 953   | -                                   | -                     | -      | 161                                      | 115 703           |
| 7                | накопленная амортизация   | -                                 | 145 865 (87 728)                    | -                     | 6 729 (5 276) | 133 727 (77 774)   | -                                   | -                     | -      | 161                                      | 286 482 (170 779) |
| 8                | Поступление   | -                                 | 58 136                              | -                     | 1 452         | 55 953   | -                                   | -                     | -      | 161                                      | 115 703           |
| 9                | Выбытие, в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость                                    | -                                 | 145 865 (87 728)                    | -                     | 6 729 (5 276) | 133 727 (77 774)   | -                                   | -                     | -      | 161                                      | 286 482 (170 779) |
| 10               | накопленная амортизация   | -                                 | 21 252 (515)                        | -                     | 542           | 30 746 (25 759)  | -                                   | -                     | -      | 676 (837)                                | 53 216 (27 111)   |
| 11               | Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость   | -                                 | (15 295)                            | -                     | -             | (88 443)   | -                                   | -                     | -      | (837)                                    | (104 575)         |
| 12               | накопленная амортизация   | -                                 | 14 780 (15 679)                     | -                     | (884)         | 62 685 (19 926)  | -                                   | -                     | -      | -  | 77 464 (36 490)   |
| 13               | Поступление   | -                                 | 63 194                              | -                     | 1 110         | 41 015   | -                                   | -                     | -      | -  | 105 318           |
| 14               | Выбытие, в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость                                    | -                                 | 151 822 (88 628)                    | -                     | 7 270 (6 161) | 76 030 (35 016)  | -                                   | -                     | -      | -  | 235 123 (129 805) |
| 15               | накопленная амортизация   | -                                 | (88 628)                            | -                     | (6 161)       | (35 016)   | -                                   | -                     | -      | -  | (129 805)         |

|    |                     |  |
|----|---------------------|--|
| 22 | Текстовое пояснение | <p>1. Балансовая стоимость основных средств совпадает со справедливой стоимостью.</p> <p>2. Признаков обесценения основных средств не выявлено.</p> <p>3. По состоянию на 31 декабря 2025г. стоимость полностью самортизированных основных средств, которые продолжают использоваться составили 63038 тыс.руб. (По состоянию на 31 декабря 2024 года 128723 тыс.руб.)</p> <p>4. По состоянию на 31 декабря 2025г и на 31 декабря 2024г неамортизируемые объекты основных средств отсутствуют, основные средства пригодные для использования, но не используемые объекты основных средств отсутствуют, основные средства переданные в залог отсутствуют. Основные средства, переданные в аренду отсутствуют.</p> <p>5. В связи с применением МСФО 16 "Аренда" по графе "Земля, здания и сооружения" примечания 19 Основные средства отражены суммы, относящиеся к активам в форме права пользования по договорам аренды, отнесенной Обществом к долгосрочной, исходя из предполагаемого срока аренды.</p> |
|----|---------------------|--|

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1

| Номер показателя | Наименование показателя                              | 31 декабря 2025 г.  |                        |                      | 31 декабря 2024 г.          |                        |                      |
|------------------|--|---|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
|                  |  | Полная балансовая стоимость   | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| 1                | 2  | 3   | 4                      | 5                    | 6                           | 7                      | 8                    |
| 1                | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 232   | -                      | 232                  | 66                          | -                      | 66                   |
| 2                | Расчеты с персоналом                                 | 270   | -                      | 270                  | 160                         | -                      | 160                  |
| 3                | Расчеты по социальному страхованию                   | 2   | -                      | 2                    | 1                           | -                      | 1                    |
| 4                | Налог на добавленную стоимость, уплаченный           | -   | -                      | -                    | 14                          | -                      | 14                   |
| 5                | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                | 24 747  | (291)                  | 24 455               | 22 786                      | (1 641)                | 21 145               |
| 6                | Итого  | 25 251  | (291)                  | 24 960               | 23 027                      | (1 641)                | 21 386               |
| 7                | Текстовое пояснение                                  | <p>1. Представленная в балансе стоимость прочих активов, по мнению руководства, практически совпадает со справедливой стоимостью.</p> <p>2. По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма авансов, уплаченных Обществом в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов составили 3651 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 год 4955 тысячи рублей).</p> <p>3. По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 у общества нет запасов, переданных в залог.</p> |                        |                      |                             |                        |                      |

Примечание 12. Прочие активы

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2

| Номер показателя | Наименование показателя                                  | Виды запасов |                            | Итого    |
|------------------|--|--------------|----------------------------|----------|
|                  |  | Материалы    | Инвентарь и принадлежности |          |
| 1                | 2  | 3            | 4                          | 5        |
| 1                | Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:   | -            | -                          | -        |
| 2                | Поступление (создание)                                   | 10 254       | 5 615                      | 15 869   |
| 3                | Признание в составе                                      | (10 254)     | (5 615)                    | (15 869) |
| 4                | Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе: | -            | -                          | -        |
| 5                | Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:   | -            | -                          | -        |
| 6                | Поступление (создание)                                   | 6 697        | 2 527                      | 9 223    |
| 7                | Признание в составе                                      | (6 697)      | (2 527)                    | (9 223)  |
| 8                | Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе: | -            | -                          | -        |

**Примечание 12. Прочие активы**

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов  
за 2025 г.**

Таблица 12.3

| Номер показателя | Наименование показателя                                      | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Итого   |
|------------------|--|---------------------------------------|---------|
| 1                | 2  | 3                                     | 4       |
| 1                | Резерв под обесценение на 1 января 2025 г.                   | 1 641                                 | 1 641   |
| 2                | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 291                                   | 291     |
| 3                | Списание за счет резерва                                     | (1 641)                               | (1 641) |
| 4                | Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.                 | 291                                   | 291     |

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов  
за 2024 г.**

Таблица 12.3

| Номер показателя | Наименование показателя                                      | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Итого   |
|------------------|--|---------------------------------------|---------|
| 1                | 2  | 3                                     | 4       |
| 1                | Резерв под обесценение на 1 января 2024 г.                   | 4 629                                 | 4 629   |
| 2                | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | (5)                                   | (5)     |
| 3                | Списание за счет резерва                                     | (2 983)                               | (2 983) |
| 4                | Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.                 | 1 641                                 | 1 641   |

**Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

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

Таблица 13.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 31 декабря 2025 г.   | 31 декабря 2024 г. |
|------------------|-------------------------|--|--------------------|
| 1                | 2                       | 3  | 4                  |
| 1                | Обязательства по аренде | 47 686   | 59 043             |
| 2                | Итого                   | 47 686   | 59 043             |
| 3                | Текстовое пояснение     | <p>1. По строке "Обязательства по аренде", отражено обязательство по Договорам аренды нежилых помещений по дисконтированной стоимости арендных платежей, согласно Положения ЦБ РФ № 635-П от 22.03.2018 г.</p> <p>2. Срок погашения обязательств по договорам аренды офисных помещений и машиномест 14.09.2028г. Погашение арендных обязательств производится равными платежами на ежемесячной/ежеквартальной основе в соответствии с условиями договоров аренды.</p> <p>3. Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения раскрыт в примечании 30.6 настоящего приложения.</p> <p>4. Информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств раскрыта в примечании 32.3 настоящего приложения.</p> |                    |

**Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

Таблица 13.2

| Номер показателя | Наименование показателя | 31 декабря 2025 г. |                 | 31 декабря 2024 г. |                 |
|------------------|-------------------------|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
|                  |                         | Процентные ставки  | Сроки погашения | Процентные ставки  | Сроки погашения |
| 1                | 2                       | 3                  | 4               | 5                  | 6               |
| 1                | Обязательства по аренде | 8,98-15,45         | 14.09.2028      | 8,98-15,36         | 14.09.2028      |

**Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые  
по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность**

**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 14.1

| Номер показателя | Наименование показателя  | 31 декабря 2025 г.   | 31 декабря 2024 г. |
|------------------|--|--|--------------------|
| 1                | 2  | 3  | 4                  |
| 1                | Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам    | 5 429  | 19 217             |
| 2                | Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений | 269  | -                  |
| 3                | Кредиторская задолженность перед депозитариями                         | 4 720  | 138                |
| 4                | Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:         | -  | 23                 |
| 5                | кредиторская задолженность перед брокерами и дилерами                  | -  | 23                 |
| 6                | Прочее   | 64 250   | 52 342             |
| 7                | Итого  | 74 668   | 71 721             |
| 8                | Текстовое пояснение  | <p>1. По состоянию на 31 декабря 2025г. в состав прочей кредиторской задолженности входят задолженность по агентским договорам на сумму 9073 тыс.руб.; и задолженность по возмещению расходов по доверительному управлению в сумме 50820 тыс.руб.; задолженность по оплате услуг по ремонту арендуемого помещения 1163 тыс.руб. (По состоянию на 31 декабря 2024г. в состав прочей кредиторской задолженности входят задолженность по агентским договорам на сумму 44417 тыс.руб.; и задолженность по возмещению расходов по доверительному управлению в сумме 6.855 тыс.руб.).</p> <p>2. Анализ кредиторской задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрыт в примечании 30.6.</p> <p>3. Информация о справедливой стоимости кредиторской задолженности раскрыта в примечании 32.3 настоящего приложения.</p> <p>4. По состоянию на 31 декабря 2025г. и 31 декабря 2024г. Общество создало резерв оценочных обязательств на оказание аудиторских услуг и услуг депозитария, агентское вознаграждение.</p> |                    |

## Примечание 15. Резервы - оценочные обязательства

## Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 15.1

| Номер показателя | Наименование показателя                  | Прочее  | Итого   |
|------------------|--|---|---------|
| 1                | 2  | 3   | 4       |
| 1                | Балансовая стоимость на 1 января 2025 г. | 7 505   | 7 505   |
| 2                | Использование резервов                   | (5 005)   | (5 005) |
| 3                | Восстановление неиспользованных резервов | (2 500)   | (2 500) |
| 4                | Текстовое пояснение                      | По состоянию на 31 декабря 2024г. Общество создало резерв оценочных обязательств на оказание аудиторских услуг и услуг депозитария, агентское вознаграждение. |         |

## Примечание 16. Прочие обязательства

## Прочие обязательства

Таблица 16.1

| Номер показателя | Наименование показателя                              | 31 декабря 2025 г.   | 31 декабря 2024 г. |
|------------------|--|--|--------------------|
| 1                | 2  | 3  | 4                  |
| 1                | Расчеты с персоналом                                 | 36 041   | 39 042             |
| 2                | Расчеты по социальному страхованию                   | 26 332   | 27 391             |
| 3                | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 628  | 341                |
| 4                | Итого  | 63 000   | 66 774             |
| 5                | Текстовое пояснение                                  | <p>1. По состоянию на 31 декабря 2025г. показатель расчеты с персоналом состоит из краткосрочных обязательств по оплате вознаграждения работников в размере 6 866 тысяч рублей. и "обязательств перед сотрудниками по неиспользованному отпускам" в размере 29175 тысяч рублей (По состоянию на 31 декабря 2024г. показатель расчеты с персоналом состоит из краткосрочных обязательств по оплате вознаграждения работников в размере 19490 тысяч рублей и "обязательств перед сотрудниками по неиспользованному отпускам" в размере 19550 тысяч рублей ).</p> |                    |

## Примечание 17. Капитал и управление капиталом

## Уставный капитал акционерного общества

Таблица 17.1

| Номер показателя | Наименование показателя       | Номинальная стоимость обыкновенных акций   | Итого   |
|------------------|-------------------------------|--|---------|
| 1                | 2                             | 3  | 4       |
| 1                | На 1 января 2024 г.           | 150 000  | 150 000 |
| 2                | Остаток на 31 декабря 2024 г. | 150 000  | 150 000 |
| 3                | На 1 января 2025 г.           | 150 000  | 150 000 |
| 4                | На 31 декабря 2025 г.         | 150 000  | 150 000 |
| 5                | Текстовое пояснение           | <p>1. Уставный капитал Общества на 31 декабря 2025 года, на 31 декабря 2024 года составляет 150,000 тыс. рублей. Уставный капитал разделен на бездокументарные обыкновенные акции в количестве 15,000,000 (пятнадцать миллионов) штук номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами.</p> |         |

## Примечание 17. Капитал и управление капиталом

## Управление капиталом

Таблица 17.2

| Номер показателя | Наименование показателя  | Текстовое пояснение  |
|------------------|--|--|
| 1                | 2  | 3  |
| 1                | Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России                           | <p>1. Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации (ii) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.</p> <p>2. Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежемесячной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Генеральным директором Компании, а также предоставляются в Банк России и размещаются на интернет-сайте Компании.</p> <p>3. В течение 2025 года и 2024 года Общество соблюдало норматив достаточности собственных средств профессионального участника рынка ценных бумаг, совмещающего деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и (или) деятельность по управлению активами страховых организаций. В соответствии с действующим законодательством, минимальный размер собственных средств составляет 80 млн. руб.</p> <p>4. На 31 декабря 2025 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 534255 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 1001748 тысяч рублей).</p> |
| 2                | Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений | Нарушения отсутствуют  |
| 3                | Виды прочих резервов организации, назначение каждого   | Не применимо   |

Примечание 18. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Таблица 18.1

| Номер показателя | Наименование показателя         | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки | Итого  |
|------------------|---------------------------------|--|---|--------|
| 1                | 2                               | 3  | 4   | 5      |
| 1                | Финансовые активы, в том числе: |  |   |        |
| 2                | ценные бумаги                   | 326  | 23 902  | 24 228 |
| 3                | Итого                           | 326  | 23 902  | 24 228 |

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**  
**обязательном**  
**за 2024 г.**

Таблица 18.1

| Номер показателя | Наименование показателя         | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки | Итого   |
|------------------|---------------------------------|--|---|---------|
| 1                | 2                               | 3  | 4   | 5       |
| 1                | Финансовые активы, в том числе: |  |   |         |
| 2                | ценные бумаги                   | 322  | (7 353)   | (7 032) |
| 3                | Итого                           | 322  | (7 353)   | (7 032) |

Примечание 19. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 19.1

| Номер показателя | Наименование показателя   | 2025 г.  | 2024 г. |
|------------------|---|--|---------|
| 1                | 2   | 3  | 4       |
| 1                | По необесцененным финансовым активам, в том числе:  | 429 379  | 342 419 |
| 2                | по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 12 898   | 22 672  |
| 3                | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-                    | 41 035   | 313 940 |
| 4                | прочее  | 375 446  | 5 807   |
| 5                | Итого   | 429 379  | 342 419 |
| 6                | Текстовое пояснение   | 1. По строке «Прочее» отражены проценты, начисленные на минимальный неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете. |         |

**Примечание 20. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)  
от операций с иностранной валютой**

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

Таблица 20.1

| Номер показателя | Наименование показателя                                     | 2025 г. | 2024 г. |
|------------------|---|---------|---------|
| 1                | 2   | 3       | 4       |
| 1                | Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте | (1 155) | 1 894   |
| 2                | Итого   | (1 155) | 1 894   |

Примечание 21. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 21.1

| Номер показателя | Наименование показателя   | 2025 г.   | 2024 г.   |
|------------------|---|---|-----------|
| 1                | 2   | 3   | 4         |
|                  | Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов   |   |           |
|                  | Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг |   |           |
|                  | Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, репозитарной деятельности      |   |           |
|                  | Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария                |   |           |
|                  | Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности                        |   |           |
|                  | Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности                                 |   |           |
| 1                | Выручка от оказания услуг по доверительному управлению                          | 16 273 710  | 8 393 195 |
| 2                | Итого   | 16 273 710  | 8 393 195 |
|                  | Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности                        |   |           |
| 3                | Выручка от оказания информационных и консультационных услуг                     | -   | 1 333     |
| 4                | Итого   | -   | 1 333     |
| 5                | Всего   | 16 273 710  | 8 394 529 |
| 6                | Текстовое пояснение   | 1. Выручка от оказания услуг включает вознаграждение, полученное за осуществление деятельности по доверительному управлению (ДУ). За 2025 год вознаграждение по договорам ДУ составило 16273710 тысяч рублей, НДС не облагается, в том числе: Негосударственные пенсионные фонды 15167467 тысяч рублей; Паевые инвестиционные фонды 252184 тысяч рублей; ДУ ценными бумагами 854059 тысяч рублей. За 2024 год вознаграждение по договорам ДУ составило 8393195 тысяч рублей, НДС не облагается, в том числе: Негосударственные пенсионные фонды 7242886 тысяч рублей; Паевые инвестиционные фонды 251763 тысяч рублей; ДУ ценными бумагами 898546 тысяч рублей. |           |

Примечание 22. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 22.1

| Номер показателя | Наименование показателя                                    | 2025 г. | 2024 г. |
|------------------|--|---------|---------|
| 1                | 2  | 3       | 4       |
| 1                | Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 453 171 | 353 972 |
| 2                | Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам        | 118 718 | 88 616  |
| 3                | Прочее   | 8 465   | 6 573   |
| 4                | Итого  | 580 354 | 449 162 |

## Примечание 23. Прямые операционные расходы

## Прямые операционные расходы

Таблица 23.1

| Номер показателя | Наименование показателя  | 2025 г.   | 2024 г. |
|------------------|--|---|---------|
| 1                | 2  | 3   | 4       |
| 1                | Расходы на услуги депозитариев и регистраторов   | 52 371  | 46 884  |
| 2                | Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов | 1 097   | 1 123   |
| 3                | Прочее   | 150 845   | 280 029 |
| 4                | Итого  | 204 312   | 328 037 |
| 5                | Текстовое пояснение  | 1. По строке «Расходы на услуги депозитариев и регистраторов» учитываются расходы на услуги депозитариев и регистраторов в части ДУ по договорам НПФ. Строка «Прочее» включает в себя агентское вознаграждение по договорам ДУ; возмещение НПФ необходимых расходов превышающих размер, предусмотренный договором, в сумме 50579 тыс.руб. - за 2025 год; за 2024 год 6857 тыс.руб). |         |

## Примечание 24. Процентные расходы

## Процентные расходы

Таблица 24.1

| Номер показателя | Наименование показателя     | 2025 г. | 2024 г. |
|------------------|-----------------------------|---------|---------|
| 1                | 2                           | 3       | 4       |
| 1                | По обязательствам по аренде | 7 357   | 6 166   |
| 2                | Итого                       | 7 357   | 6 166   |

## Примечание 25. Общие и административные расходы

## Общие и административные расходы

Таблица 25.1

| Номер показателя | Наименование показателя   | 2025 г.  | 2024 г. |
|------------------|---|--|---------|
| 1                | 2   | 3  | 4       |
| 1                | Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги  | 6 749  | 6 730   |
| 2                | Амортизация основных средств  | 35 874   | 35 957  |
| 3                | Амортизация нематериальных активов  | 39 731   | 28 270  |
| 4                | Расходы по аренде   | 17 346   | 5 197   |
| 5                | Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов | 15 955   | 11 824  |
| 6                | Расходы по страхованию  | 374  | 413     |
| 7                | Расходы на рекламу и маркетинг  | 7 274  | 8 241   |
| 8                | Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит   | 9 285  | 9 807   |
| 9                | Представительские расходы   | 495  | 555     |
| 10               | Транспортные расходы  | 855  | 560     |
| 11               | Расходы на служебные командировки   | 3 756  | 5 532   |
| 12               | Неустойки (штрафы, пени)  | 26   | 289     |
| 13               | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | 791  | 637     |
| 14               | Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль   | 1 633  | 1 653   |
| 15               | Прочее  | 80 799   | 222 003 |
| 16               | Итого   | 220 944  | 337 667 |
| 17               | Текстовое пояснение   | <p>1. Строка «Прочее» за 2025 год включает: расходы на программное обеспечение 66352 тыс.руб.; расходы по списанию стоимости запасов - 9149 тыс.руб.; членские взносы 2976 тыс.руб. (за 2024 год включает: расходы на программное обеспечение 202 725 тыс.руб.; расходы по списанию стоимости запасов - 14 669 тыс.руб.; членские взносы 827 тыс.руб. соответственно).</p> <p>В составе строки "Расходы по аренде" также отражен НДС с платежей по долгосрочной аренде, не включенный в расчет арендного обязательства в 2025 году 4637 тыс.руб. (в 2024 году - 5197 тыс.руб.)</p> |         |

## Примечание 26. Прочие доходы и расходы

## Прочие доходы

Таблица 26.1

| Номер показателя | Наименование показателя   | 2025 г.  | 2024 г. |
|------------------|---|--|---------|
| 1                | 2   | 3  | 4       |
| 1                | Доходы от сдачи в аренду имущества, кроме инвестиционного имущества                   | 1 379  | 304     |
| 2                | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам | 1 350  | -       |
| 3                | Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств                       | 2 500  | -       |
| 4                | Прочее  | 1 596  | 1 503   |
| 5                | Итого   | 6 825  | 1 808   |
| 6                | Текстовое пояснение   | 1. В составе строки "Прочее" за 2025 год в т.ч. отражено вознаграждение за дополнительные услуги - 1 381 тыс.руб. В составе строки "Прочее" за 2024 год в т.ч. отражено вознаграждение за дополнительные услуги - 1 296 тыс.руб. |         |

## Примечание 26. Прочие доходы и расходы

## Прочие расходы

Таблица 26.2

| Номер показателя | Наименование показателя  | 2025 г.  | 2024 г. |
|------------------|--|--|---------|
| 1                | 2  | 3  | 4       |
| 1                | Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно- | 2 771  | 3 139   |
| 2                | Прочее   | 2 058  | 3 725   |
| 3                | Итого  | 4 829  | 6 864   |
| 4                | Текстовое пояснение  | 1. Строка «Прочее» включает расходы на содержание офиса, расходы на корпоративные мероприятия Компании, расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности. |         |

## Примечание 27. Аренда

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

Таблица 27.1

| Номер показателя | Наименование показателя  | Текстовое пояснение   |
|------------------|--|---|
| 1                | 2  | 3   |
| 1                | Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды  | <p>1. Договоры аренды не содержат условий для определения ставки дисконтирования (процентной ставки по договору). Согласно Учетной политике Общества эффективная процентная ставка по договору аренды определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, размещенными на сайте Банка России.</p> <p>2. По состоянию на 31.12.2025г. Общество признало долгосрочными один договор аренды нежилых помещений, используемых для основной деятельности и три договора на аренду парковочного места и одно помещение для хранения (по состоянию на 31.12.2024г. Общество признало долгосрочными один договор аренды нежилых помещений, используемых для основной деятельности и три договора на аренду парковочного места и одно помещение для хранения).</p> <p>3. Обязательство по аренде рассчитывается как совокупность арендных платежей, не выплаченных на дату начала аренды, дисконтированных по процентной ставке привлечения дополнительных заемных средств. Общество применяет процентную ставку по данным Банка России для кредитов и займов, выданных некредитным организациям, по договорам сроком свыше 3 лет.</p> <p>4. Крайне незначительная часть арендуемого помещения сдается в краткосрочную субаренду и доходы составляют крайне незначительную величину.</p> <p>5. Платежи в погашение обязательств по договорам аренды отражены с учетом уплаченных процентов. В 2025 году сумма процентов за 2025 год составила 7357 тыс.руб. (в 2024 году 6166 тыс.руб.).</p> |
| 2                | Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде   | Штрафные санкции за досрочное расторжение договора  |
| 3                | Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды  | не применимо  |
| 4                | Информация об операциях продажи с обратной арендой   | не применимо  |
| 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 применимо  |
| 6                | Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации   | не применимо  |

|   |  |              |
|---|--|--------------|
| 7 | Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях | не применимо |
| 8 | Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде  | не применимо |

## Примечание 27. Аренда

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

Таблица 27.2

| Номер показателя | Наименование показателя  | Номер примечания | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|------------------|--|------------------|--------------------|--------------------|
| 1                | 2  | 3                | 4                  | 5                  |
| 1                | Основные средства и капитальные вложения в них   | 11               | 41 015             | 55 953             |
| 2                | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 13               | 47 686             | 59 043             |

## Примечание 27. Аренда

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

Таблица 27.3

| Номер показателя | Наименование показателя   | 2025 г.   | 2024 г. |
|------------------|---|---|---------|
| 1                | 2   | 3   | 4       |
| 1                | Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:  | 14 773  | -       |
| 2                | платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды | 14 773  | -       |
| 3                | Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:  | 21 386  | 27 301  |
| 4                | платежи в погашение обязательств по договорам аренды  | 21 386  | 27 301  |
| 5                | Итого   | 36 159  | 27 301  |
| 6                | Текстовое пояснение   | 1. Платежи в погашение обязательств по договорам аренды отражены с учетом уплаченных процентов. В 2025 году сумма процентов составила 7357,руб. (в 2024 году 6166 тыс.руб.) |         |

Примечание 28. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

| Номер показателя | Наименование показателя                                   | 2025 г.   | 2024 г.   |
|------------------|---|---|-----------|
| 1                | 2   | 3   | 4         |
| 1                | Расход (доход) по текущему налогу на                      | 3 924 422   | 1 522 827 |
| 2                | Изменение отложенного налогового обязательства (актива)   | 8 664   | (623)     |
| 3                | Итого налог на прибыль, в том числе:                      | 3 933 085   | 1 522 204 |
| 4                | налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка | 3 933 085   | 1 522 204 |
| 5                | Текстовое пояснение                                       | Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2025 году составляет 25 процентов (в 2024 году: 20 процентов). |           |

## Примечание 28. Налог на прибыль

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

Таблица 28.2

| Номер показателя | Наименование показателя  | 2025 г.  | 2024 г.   |
|------------------|--|--|-----------|
| 1                | 2  | 3  | 4         |
| 1                | Прибыль (убыток) до налогообложения  | 15 715 086   | 7 626 011 |
| 2                | Условный расход (доход) по налогу на   | 3 928 771  | 1 525 202 |
| 3                | Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о                  | 5 240  | 3 117     |
| 4                | расходы, не принимаемые к  | 5 240  | 3 117     |
| 5                | Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на | (946)  | (1 312)   |
| 6                | Прочее   | 20   | (4 803)   |
| 7                | Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка  | 3 933 085  | 1 522 204 |
| 8                | Текстовое пояснение  | <p>1. Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2025 отражаются по ставке 25 процентов, за 2024 отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, и обращающимся рублевым облигациям, выпускаемых российскими организациями с 2017 года облагаемых налогом по льготной ставке (31 декабря 2025 года: 20 процентов; 31 декабря 2024 года: 15 процентов). В связи с новой ставкой по налогу на прибыль с 01 января 2025г. 25% на 31.12.2024г. сделан пересчет отложенных налоговых активов и обязательств по новой ставке.</p> |           |

## Примечание 28. Налог на прибыль

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств  
за 2025 г.

Продолжающаяся деятельность

Таблица 28.3

| Номер показателя  | Наименование показателя   | 31 декабря 2024 г. | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | 31 декабря 2025 г. |
|---|---|--------------------|---------------------------------------|---|--------------------|
| 1   | 2   | 3                  | 4                                     | 5   | 6                  |
| Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток |   |                    |                                       |   |                    |
| 1   | Дебиторская задолженность   | 160                | 205                                   | -   | 365                |
| 2   | Кредиторская задолженность  | 3 313              | 1 423                                 | -   | 4 736              |
| 3   | Нематериальные активы   | 443                | 68                                    | -   | 511                |
| 4   | Обязательства по аренде   | 14 761             | (2 839)                               | -   | 11 921             |
| 5   | Оценочные обязательства на оплату отпусков и краткосрочных вознаграждений работникам                        | 10 786             | (1 776)                               | -   | 9 010              |
| 6   | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 1 819              | (1 765)                               | -   | 55                 |
| 7   | Резервы - оценочные обязательства   | 1 876              | (1 876)                               | -   | -                  |
| 8   | Финансовые вложения в долговые ЦБ кроме векселей  | 8 390              | (4 739)                               | -   | 3 651              |
| 9   | Общая сумма отложенного налогового актива   | 41 548             | (11 299)                              | -   | 30 250             |
| 10  | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами                               | 41 548             | (11 299)                              | -   | 30 250             |
| Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу                             |   |                    |                                       |   |                    |
| 11  | Основные средства   | (16 922)           | 2 204                                 | -   | (14 718)           |
| 12  | Прочие размещенные средства   | (431)              | 431                                   | -   | -                  |
| 13  | Общая сумма отложенного налогового обязательства  | (17 353)           | 2 635                                 | -   | (14 718)           |
| 14  | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)   | 24 196             | (8 664)                               | -   | 15 532             |
| 15  | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)   | 24 196             | (8 664)                               | -   | 15 532             |

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств  
за 2024 г.**

Продолжающаяся деятельность

Таблица 28.3

| Номер показателя   | Наименование показателя   | 31 декабря 2023 г. | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | 31 декабря 2024 г. |
|--|---|--------------------|---------------------------------------|---|--------------------|
| 1  | 2   | 3                  | 4                                     | 5   | 6                  |
| <b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b> |   |                    |                                       |   |                    |
| 1  | Дебиторская задолженность   | 160                | (2 138)                               | -   | 3 019              |
| 2  | Запасы  | -                  | (316)                                 | -   | 316                |
| 3  | Кредиторская задолженность  | 3 313              | (1 678)                               | -   | 4 990              |
| 4  | Нематериальные активы   | 443                | 131                                   | -   | 312                |
| 5  | Обязательства по аренде   | 14 761             | (1 220)                               | -   | 15 981             |
| 6  | Оценочные обязательства на оплату отпусков и краткосрочных вознаграждений работникам                        | 10 786             | 4 028                                 | -   | 6 758              |
| 7  | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 1 819              | 242                                   | -   | 1 578              |
| 8  | Прочие долгосрочные обязательства перед работниками   | -                  | (2 089)                               | -   | 2 089              |
| 9  | Резервы - оценочные обязательства   | 1 876              | 331                                   | -   | 1 545              |
| 10   | Финансовые вложения в долговые ЦБ кроме векселей  | 8 390              | 4 280                                 | -   | 4 111              |
| 11   | Общая сумма отложенного налогового актива   | 41 548             | 849                                   | -   | 40 699             |
| 12   | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами                               | 41 548             | 849                                   | -   | 40 699             |
| <b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>                             |   |                    |                                       |   |                    |
| 13   | Основные средства   | (16 922)           | (8)                                   | -   | (16 913)           |
| 14   | Прочие размещенные средства   | (431)              | -                                     | -   | -                  |
| 15   | Финансовые вложения   | -                  | (218)                                 | -   | (213)              |
| 16   | Общая сумма отложенного налогового обязательства  | (17 353)           | (226)                                 | -   | (17 126)           |
| 17   | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)   | 24 196             | 623                                   | -   | 23 573             |
| 18   | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)   | 24 196             | 623                                   | -   | 23 573             |

## Примечание 29. Дивиденды

## Дивиденды

Таблица 29.1

| Номер показателя | Наименование показателя                            | 2025 г.   |                             | 2024 г.                |                             |
|------------------|--|---|-----------------------------|------------------------|-----------------------------|
|                  |  | По обыкновенным акциям  | По привилегированным акциям | По обыкновенным акциям | По привилегированным акциям |
| 1                | 2  | 3   | 4                           | 5                      | 6                           |
| 1                | Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода | 6 400 000   | -                           | 4 530 000              | -                           |
| 2                | Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода | (6 400 000)   | -                           | (4 530 000)            | -                           |
| 3                | Текстовое пояснение                                | <p>1. В 2025 году были выплачены дивиденды: Решение единственного акционера №108 от 12.03.2025 на сумму 4750000 тыс.руб, исходя из размера 316,67 руб. на одну обыкновенную акцию; Решение единственного акционера №110 от 15.07.2025 на сумму 850000 тыс.руб, исходя из размера 56,67 руб. на одну обыкновенную акцию; Решение единственного акционера №111 от 13.10.2025 на сумму 800000 тыс.руб, исходя из размера 53,34 руб. на одну обыкновенную акцию; В 2024 годы были выплачены дивиденды: Решение единственного акционера №105 от 15.03.2024 на сумму 3330000 тыс.руб, исходя из размера 222 руб. на одну обыкновенную акцию; Решение единственного акционера №106 от 07.06.2024 на сумму 500000 тыс.руб, исходя из размера 33,34 руб. на одну обыкновенную акцию; Решение единственного акционера №107 от 05.09.2024 на сумму 700000 тыс.руб, исходя из размера 46,67 руб. на одну обыкновенную акцию;</p> <p>2. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.</p> <p>3. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некорректируемой финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некорректируемой финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2025 нераспределенная прибыль некорректируемой финансовой организации составила 11398595 тысячи рублей (на 31 декабря 2024 год: 6016594 тысяч рублей). Отчислений в резервный фонд не было.</p> |                             |                        |                             |

## Примечание 30. Управление рисками

## Информация об управлении кредитным риском

Таблица 30.1

| Номер показателя | Наименование показателя  | Текстовое пояснение  |
|------------------|--|--|
| 1                | 2  | 3  |
| 1                | <p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p> | <p>Кредитный риск – риск возникновения расходов (убытков) Общества вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора. Управление кредитным риском является частью системы управления рисками. Процедуры по управлению кредитным риском включают в себя в том числе анализ кредитного риска эмитентов и контрагентов, определение лимитов/других ограничений и контроль их соблюдения, регулярный мониторинг и оценку уровня риска, а также разработку мер, направленных на снижение или ограничение риска. Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Общество применяет модель расчета ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества активов. Ожидаемые кредитные убытки - это средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки на постоянной основе. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на основании четырех компонентов: вероятность дефолта; величина требования, подверженная риску дефолта; срок до погашения по договору и убыток в случае дефолта. Показатель вероятности дефолта определяется Обществом на основании внешних рейтингов. В случае отсутствия внешнего кредитного рейтинга применяется подход, определенный внутренними методиками. По состоянию на каждую отчетную дату Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Общество ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента. Чтобы сделать такую оценку, Общество сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту в отношении данного момента времени на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на наличие или отсутствие значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.</p> |
| 2                | <p>Информация о подверженности организации кредитному риску</p>  | <p>В рамках своей деятельности Общество подвержено риску неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения обязательств своими контрагентами. В рамках модели Общество определяет ожидаемые кредитные убытки по следующим классам активов: • долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости; • денежные средства на счетах в кредитных организациях и на брокерских счетах; • депозиты в кредитных организациях; • дебиторская задолженность, относящаяся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам</p>  |

|   |  |  |
|---|--|--|
|   |  | с клиентами»; • прочие размещенные средства.   |
| 3 | Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений  | При управлении кредитным риском Общество использует следующее определение дефолта - это невозможность выполнения контрагентом своих обязательств в полном объеме в срок  |
| 4 | Используемая организацией политика списания финансовых активов   | Финансовые активы списываются с балансового учета в результате невозможности реализации прав, закрепленных финансовым активом (например, в случае признания должника банкротом в установленном порядке и исключения последнего и ЕГРЮЛ). Финансовые активы списываются с балансового учета за счет созданных резервов.   |
| 5 | Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе   | Не применимо   |
| 6 | Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков  | Анализ кредитного риска является многофакторным и всеобъемлющим. Общество по возможности максимально полно использует имеющуюся информацию для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки: • внешние кредитные рейтинги; • данные бухгалтерской (финансовой) и другой отчетности контрагентов; • иные доступные сведения, предоставляемые контрагентами, структурными подразделениями Общества, а также полученные из открытых источников; • данные по финансовым инструментам, все условия, предусмотренные договором, в том числе наличие обеспечения; • макроэкономические факторы, прогнозы и ожидания на протяжении всего срока действия финансовых инструментов; • иная существенная информация.  |
| 7 | Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: <ul style="list-style-type: none"> <li>оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок;</li> <li>определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;</li> <li>определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</li> </ul> | Ожидаемые кредитные убытки по инструментам, которые не являются кредитно-обесцененными финансовыми активами, при первоначальном признании оцениваются через резерв под ожидаемые кредитные убытки вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. Резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок признается в отношении финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно вырос с момента первоначального признания, а также в отношении кредитно-обесцененных финансовых активов. При определении существенного ухудшения кредитного качества учитывается: • изменение риска возникновения дефолта с момента первоначального признания; • предполагаемый срок действия финансового инструмента; • иная информация, которая может повлиять на оценку кредитного риска. Значительному повышению кредитного риска соответствует повышение кредитного риска на 2 категории, переход из «средней» в категорию кредитного риска «высокий» в соответствии с внутренней методикой на основании уровня рейтинга. Кредитно-обесцененный финансовый инструмент – финансовый актив, по которому произошли события, оказывающие негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки (значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика, нарушение условий договора, иные существенные события). |
| 8 | Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений   | В течение 2025 г. изменения в модели оценки и/или изменения в используемых допущениях отсутствовали. Методика оценки ожидаемых кредитных убытков была актуализирована в части используемых уровней вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте с учетом раскрытой информации от рейтинговых агентств.  |

|    |   |  |
|----|---|--|
| 9  | Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения  | Случаи не признания Обществом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения отсутствовали. |
| 10 | Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения                     | Не применимо   |
| 11 | Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств | Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, отсутствуют       |

## Примечание 30. Управление рисками

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

Таблица 30.2

| Номер показателя | Наименование показателя  | Рейтинг AA+(RU)  | Рейтинг AAA(RU) | Рейтинг ruA- | Рейтинг ruAA | Без рейтинга |
|------------------|--|--|-----------------|--------------|--------------|--------------|
| 1                | 2  | 3  | 4               | 5            | 6            | 7            |
| 1                | Денежные средства, в том числе:  | 3 946 547  | 1 081           | 15 934       | 120          |              |
| 2                | расчетные счета  | 3 946 547  | 1 081           | 15 934       | 120          |              |
| 3                | Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: |  |                 |              | 10           | 694          |
| 4                | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы                                 |  |                 |              | 10           | 694          |
| 5                | Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:            |  |                 |              |              | 4 302        |
| 6                | прочее   |  |                 |              |              | 4 302        |
| 7                | Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:                               |  |                 |              | 297          | 495          |
| 8                | прочее   |  |                 |              | 297          | 495          |
| 9                | Итого  | 3 946 547  | 1 081           | 15 934       | 427          | 5 491        |
| 10               | Текстовое пояснение  | <p>Общество анализирует риски на основе кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами S&amp;P, Fitch, Moody's, а также на основе кредитных рейтинговых агентств, включенных в реестр Банка России - АКРА и Эксперт РА. В 1 категорию попадают ценные бумаги/контрагенты с рейтингом не ниже суверенного и низким уровнем риска. Нижними границами попадания в 1 категорию являются рейтинги BBB-/Baa3/BBB- по международным шкалам S&amp;P/Moody's/Fitch и рейтинги ruAAA/AAA(RU) по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА. Во 2 категорию попадают контрагенты, рейтинги которых находятся в пределах от В-/В3/В- до ВВ+/Ba1/BB+ включительно по международным шкалам S&amp;P/Moody's/Fitch и в пределах от ruBB/BB(RU) до ruAA+/AA+(RU) включительно по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА.</p> <p>В случае присвоения кредитного рейтинга несколькими рейтинговыми агентствами, выбирается наилучший.</p> |                 |              |              |              |

**Примечание 30. Управление рисками**

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

Таблица 30.2

| Номер показателя | Наименование показателя  | Рейтинг AAA(RU)  | Рейтинг ruA- | Рейтинг ruAA+ | Без рейтинга |
|------------------|--|--|--------------|---------------|--------------|
| 1                | 2  | 3  | 4            | 5             | 6            |
| 1                | Денежные средства, в том числе:  | 405  | 1 956 708    | 43            |              |
| 2                | расчетные счета  | 405  | 1 956 708    | 43            |              |
| 3                | Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 121 085  |              | 23 404        | 878          |
| 4                | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | 121 085  |              |               |              |
| 5                | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах  |  |              | 23 404        |              |
| 6                | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы                                 |  |              |               | 878          |
| 7                | Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:            |  |              |               | 5 592        |
| 8                | прочее   |  |              |               | 5 592        |
| 9                | Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:                               |  |              |               | 262          |
| 10               | прочее   |  |              |               | 262          |
| 11               | Итого  | 121 490  | 1 957 057    | 23 447        | 6 733        |
| 12               | Текстовое пояснение  | <p>Общество анализирует риски на основе кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами S&amp;P, Fitch, Moody's, а также на основе кредитных рейтинговых агентств, включенных в реестр Банка России - АКРА и Эксперт РА. В 1 категорию попадают ценные бумаги/контрагенты с рейтингом не ниже суверенного и низким уровнем риска. Нижними границами попадания в 1 категорию являются рейтинги BBB-/Baa3/BBB- по международным шкалам S&amp;P/Moody's/Fitch и рейтинги ruAAA/AAA(RU) по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА. Во 2 категорию попадают контрагенты, рейтинги которых находятся в пределах от B-/B3/B- до BB+/Ba1/BB+ включительно по международным шкалам S&amp;P/Moody's/Fitch и в пределах от ruBB/BB(RU) до ruAA+/AA+(RU) включительно по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА.</p> <p>В случае присвоения кредитного рейтинга несколькими рейтинговыми агентствами, выбирается наилучший.</p> |              |               |              |

### Примечание 30. Управление рисками

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

Таблица 30.3

| Номер показателя | Наименование показателя  | Рейтинг ruAAA   | Рейтинг ruAA | Рейтинг ruA- | Без рейтинга |
|------------------|--|---|--------------|--------------|--------------|
| 1                | 2  | 3   | 4            | 5            | 6            |
| 1                | Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе: | 10 446 776  | 54 644       | 441          | 178 271      |
| 2                | дебиторская задолженность клиентов   | 10 446 776  | 54 644       | 441          | 178 271      |
| 3                | Итого  | 10 446 776  | 54 644       | 441          | 178 271      |
| 4                | Текстовое пояснение  | <p>Общество анализирует риски на основе кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами S&amp;P, Fitch, Moody's, а также на основе кредитных рейтинговых агентств, включенных в реестр Банка России - АКРА и Эксперт РА. В 1 категорию попадают ценные бумаги/контрагенты с рейтингом не ниже суверенного и низким уровнем риска. Нижними границами попадания в 1 категорию являются рейтинги BBB-/Baa3/BBB- по международным шкалам S&amp;P/Moody's/Fitch и рейтинги ruAAA/AAA(RU) по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА. Во 2 категорию попадают контрагенты, рейтинги которых находятся в пределах от В-/В3/В- до ВВ+/Ba1/ВВ+ включительно по международным шкалам S&amp;P/Moody's/Fitch и в пределах от ruBB/BB(RU) до ruAA+/AA+(RU) включительно по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА.</p> |              |              |              |

**Примечание 30. Управление рисками**

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

Таблица 30.3

| Номер показателя | Наименование показателя  | Рейтинг ruA-  | Рейтинг ruAAA | Без рейтинга |
|------------------|--|---|---------------|--------------|
| 1                | 2  | 3   | 4             | 5            |
| 1                | Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе: | 349   | 3 264 538     | 1 622 808    |
| 2                | дебиторская задолженность клиентов   | 349   | 3 264 538     | 1 622 808    |
| 3                | Итого  | 349   | 3 264 538     | 1 622 808    |
| 4                | Текстовое пояснение  | <p>Общество анализирует риски на основе кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами S&amp;P, Fitch, Moody's, а также на основе кредитных рейтинговых агентств, включенных в реестр Банка России - АКРА и Эксперт РА. В 1 категорию попадают ценные бумаги/контрагенты с рейтингом не ниже суверенного и низким уровнем риска. Нижними границами попадания в 1 категорию являются рейтинги BBB-/Baa3/BBB- по международным шкалам S&amp;P/Moody's/Fitch и рейтинги ruAAA/AAA(RU) по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА. Во 2 категорию попадают контрагенты, рейтинги которых находятся в пределах от B-/B3/B- до BB+/Ba1/BB+ включительно по международным шкалам S&amp;P/Moody's/Fitch и в пределах от ruBB/BB(RU) до ruAA+/AA+(RU) включительно по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА.</p> |               |              |

## Примечание 30. Управление рисками

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

Таблица 30.4

| Номер показателя                | Наименование показателя                     | Россия     | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого      |
|---------------------------------|---|------------|---|---------------|------------|
| 1                               | 2   | 3          | 4   | 5             | 6          |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |   |            |   |               |            |
| 1                               | Денежные средства                           | 3 963 682  | -   | -             | 3 963 682  |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по           | 159 166    | -   | -             | 159 166    |
| 3                               | финансовые активы, в обязательном порядке   | 159 166    | -   | -             | 159 166    |
| 4                               | Финансовые активы, оцениваемые по           | 10 681 467 | -   | 693           | 10 682 160 |
| 5                               | средства в кредитных организациях и банках- | 11         | -   | 693           | 704        |
| 6                               | займы выданные и прочие размещенные         | 4 302      | -   | -             | 4 302      |
| 7                               | дебиторская задолженность                   | 10 677 154 | -   | -             | 10 677 154 |
| 8                               | Итого активов                               | 14 804 316 | -   | 693           | 14 805 008 |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |   |            |   |               |            |
| 9                               | Финансовые обязательства, оцениваемые по    | 121 571    | 760   | 23            | 122 354    |
| 10                              | кредиты, займы и прочие привлеченные        | 47 686     | -   | -             | 47 686     |
| 11                              | кредиторская задолженность                  | 73 885     | 760   | 23            | 74 668     |
| 12                              | Итого обязательств                          | 121 571    | 760   | 23            | 122 354    |
| 13                              | Чистая балансовая позиция                   | 14 682 744 | (760)   | 670           | 14 682 654 |

**Географический анализ финансовых активов и обязательств финансовой организации**  
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 30.4

| Номер показателя                | Наименование показателя                     | Россия    | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого     |
|---------------------------------|---|-----------|---|---------------|-----------|
| 1                               | 2   | 3         | 4   | 5             | 6         |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |   |           |   |               |           |
| 1                               | Денежные средства                           | 1 957 155 | -   | -             | 1 957 155 |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по           | 222 975   | -   | -             | 222 975   |
| 3                               | финансовые активы, в обязательном порядке   | 222 975   | -   | -             | 222 975   |
| 4                               | Финансовые активы, оцениваемые по           | 5 038 205 | -   | 798           | 5 039 004 |
| 5                               | средства в кредитных организациях и банках- | 144 570   | -   | 798           | 145 368   |
| 6                               | займы выданные и прочие размещенные         | 5 592     | -   | -             | 5 592     |
| 7                               | дебиторская задолженность                   | 4 888 043 | -   | -             | 4 888 043 |
| 8                               | Итого активов                               | 7 218 336 | -   | 798           | 7 219 134 |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |   |           |   |               |           |
| 9                               | Финансовые обязательства, оцениваемые по    | 129 753   | 988   | 23            | 130 764   |
| 10                              | кредиты, займы и прочие привлеченные        | 59 043    | -   | -             | 59 043    |
| 11                              | кредиторская задолженность                  | 70 710    | 988   | 23            | 71 721    |
| 12                              | Итого обязательств                          | 129 753   | 988   | 23            | 130 764   |
| 13                              | Чистая балансовая позиция                   | 7 088 583 | (988)   | 775           | 7 088 370 |

Примечание 30. Управление рисками

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

Таблица 30.5

| Номер показателя | Наименование показателя   | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 2 лет | От 2 до 3 лет | От 3 до 4 лет | От 4 до 5 лет | От 5 до 15 лет | 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: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | 77 791       | 16 173                 | 32 578             | -             | -             | -             | -              | -            | -                   | -            | 126 542 |
| 2                |   | 3 122        | 16 173                 | 32 578             | -             | -             | -             | -              | -            | -                   | -            | 51 873  |
| 3                | обязательства по аренде   | 3 122        | 16 173                 | 32 578             | -             | -             | -             | -              | -            | -                   | -            | 51 873  |
| 4                | кредиторская задолженность, в том числе:  | 74 668       | -                      | -                  | -             | -             | -             | -              | -            | -                   | -            | 74 668  |
| 5                | кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам   | 5 429        | -                      | -                  | -             | -             | -             | -              | -            | -                   | -            | 5 429   |
| 6                | кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений  | 269          | -                      | -                  | -             | -             | -             | -              | -            | -                   | -            | 269     |
| 7                | кредиторская задолженность перед депозитариями  | 4 720        | -                      | -                  | -             | -             | -             | -              | -            | -                   | -            | 4 720   |
| 8                | прочее  | 64 250       | -                      | -                  | -             | -             | -             | -              | -            | -                   | -            | 64 250  |
| 9                | Итого обязательств  | 77 791       | 16 173                 | 32 578             | -             | -             | -             | -              | -            | -                   | -            | 126 542 |

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

Таблица 30.5

| Номер показателя | Наименование показателя   | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 2 лет | От 2 до 3 лет | От 3 до 4 лет | От 4 до 5 лет | От 5 до 15 лет | 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: | 74 601       | 14 918                 | 51 663             | -             | -             | -             | -              | -            | -                   | -            | 141 182 |
| 2                | кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:                       | 2 880        | 14 918                 | 51 663             | -             | -             | -             | -              | -            | -                   | -            | 69 461  |
| 3                | обязательства по аренде   | 2 880        | 14 918                 | 51 663             | -             | -             | -             | -              | -            | -                   | -            | 69 461  |
| 4                | кредиторская задолженность, в том числе:  | 71 721       | -                      | -                  | -             | -             | -             | -              | -            | -                   | -            | 71 721  |
| 5                | кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам               | 19 217       | -                      | -                  | -             | -             | -             | -              | -            | -                   | -            | 19 217  |
| 6                | кредиторская задолженность перед депозитариями                                    | 138          | -                      | -                  | -             | -             | -             | -              | -            | -                   | -            | 138     |
| 7                | кредиторская задолженность по торговым операциям                                  | 23           | -                      | -                  | -             | -             | -             | -              | -            | -                   | -            | 23      |
| 8                | прочее  | 52 342       | -                      | -                  | -             | -             | -             | -              | -            | -                   | -            | 52 342  |
| 9                | Итого обязательств  | 74 601       | 14 918                 | 51 663             | -             | -             | -             | -              | -            | -                   | -            | 141 182 |

## Примечание 30. Управление рисками

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

Таблица 30.6

| Номер показателя | Наименование показателя                        | До 3 месяцев  | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 2 лет | От 2 до 3 лет | От 3 до 4 лет | От 4 до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого      |
|------------------|--|---|------------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|------------|
|                  |  |   |                        |                    |               |               |               |             |            |
|                  | 2  | 3   | 4                      | 5                  | 6             | 7             | 8             | 9           | 10         |
|                  |  | Раздел I. Активы  |                        |                    |               |               |               |             |            |
| 1                | Денежные средства, в том числе:                | 3 963 682   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | 3 963 682  |
| 2                | расчетные счета                                | 3 963 682   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | 3 963 682  |
| 3                | Финансовые активы, в обязательном порядке      | 159 166   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | 159 166    |
| 4                | долговые ценные бумаги                         | 159 166   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | 159 166    |
| 5                | Финансовые активы, оцениваемые по              | 10 682 160  | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | 10 682 160 |
| 6                | средства в кредитных организациях и банках-    | 704   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | 704        |
| 7                | средства на специальном брокерском счете и     | 704   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | 704        |
| 8                | займы выданные и прочие размещенные средства,  | 4 302   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | 4 302      |
| 9                | прочие выданные займы                          | 4 302   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | 4 302      |
| 10               | дебиторская задолженность, в том числе:        | 10 677 154  | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | 10 677 154 |
| 11               | дебиторская задолженность клиентов             | 10 676 362  | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | 10 676 362 |
| 12               | прочее   | 792   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | 792        |
| 13               | Итого активов                                  | 14 804 708  | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | 14 804 708 |
|                  |  | Раздел II. Обязательства  |                        |                    |               |               |               |             |            |
| 14               | Финансовые обязательства, оцениваемые по       | 78 371  | 13 687                 | 30 296             | -             | -             | -             | -           | 122 354    |
| 15               | кредиты, займы и прочие привлеченные средства, | 3 703   | 13 687                 | 30 296             | -             | -             | -             | -           | 47 686     |
| 16               | обязательства по аренде                        | 3 703   | 13 687                 | 30 296             | -             | -             | -             | -           | 47 686     |
| 17               | кредиторская задолженность, в том числе:       | 74 668  | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | 74 668     |
| 18               | кредиторская задолженность по информационно-   | 5 429   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | 5 429      |
| 19               | кредиторская задолженность по услугам по       | 269   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | 269        |
| 20               | кредиторская задолженность перед               | 4 720   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | 4 720      |
| 21               | прочее   | 64 250  | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | 64 250     |
| 22               | Итого обязательств                             | 78 371  | 13 687                 | 30 296             | -             | -             | -             | -           | 122 354    |
| 23               | Итого разрыв ликвидности                       | 14 726 337  | (13 687)               | (30 296)           | -             | -             | -             | -           | 14 682 354 |
| 24               | Текстовое пояснение                            | Все долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток показаны со сроком, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, до 3-х месяцев, т.к они составляют торговый портфель и могут быть реализованы в ближайшей перспективе. |                        |                    |               |               |               |             |            |

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

Таблица 30.6

| Номер показателя                | Наименование показателя                        | Сроки погашения   |                        |                    |               |               |               |             |    |   |   | Итого |           |
|---------------------------------|--|---|------------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|----|---|---|-------|-----------|
|                                 |  | До 3 месяцев  | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 2 лет | От 2 до 3 лет | От 3 до 4 лет | От 4 до 5 лет | Свыше 5 лет | 9  | 8 | 7 |       |           |
| 1                               | 2  | 3   | 4                      | 5                  | 6             | 7             | 8             | 9           | 10 |   |   |       |           |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |  |   |                        |                    |               |               |               |             |    |   |   |       |           |
| 1                               | Денежные средства, в том числе:                | 1 957 155   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 1 957 155 |
| 2                               | расчетные счета                                | 1 957 155   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 1 957 155 |
| 3                               | Финансовые активы, в обязательном порядке      | 222 975   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 222 975   |
| 4                               | долговые ценные бумаги                         | 222 975   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 222 975   |
| 5                               | Финансовые активы, оцениваемые по              | 4 912 325   | 121 085                | -                  | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 5 033 411 |
| 6                               | средства в кредитных организациях и банках-    | 24 282  | 121 085                | -                  | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 145 368   |
| 7                               | долговые ценные бумаги кредитных               | -   | 121 085                | -                  | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 121 085   |
| 8                               | депозиты в кредитных организациях и банках-    | 23 404  | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 23 404    |
| 9                               | средства на специальном брокерском счете и     | 878   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 878       |
| 10                              | средства в специальной брокерской ячейке и     | 4 888 043   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 4 888 043 |
| 11                              | дебиторская задолженность, в том числе:        | 4 887 781   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 4 887 781 |
| 12                              | дебиторская задолженность клиентов             | 262   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 262       |
| 13                              | Итого активов                                  | 7 092 456   | 121 085                | -                  | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 7 213 541 |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |  |   |                        |                    |               |               |               |             |    |   |   |       |           |
| 14                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по       | 73 339  | 11 479                 | 45 945             | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 130 764   |
| 15                              | кредиты, займы и прочие привлеченные средства, | 1 618   | 11 479                 | 45 945             | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 59 043    |
| 16                              | обязательства по аренде                        | 1 618   | 11 479                 | 45 945             | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 59 043    |
| 17                              | кредиторская задолженность, в том числе:       | 71 721  | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 71 721    |
| 18                              | кредиторская задолженность по информационно-   | 19 217  | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 19 217    |
| 19                              | кредиторская задолженность перед               | 138   | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 138       |
| 20                              | кредиторская задолженность по торговым         | 23  | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 23        |
| 21                              | прочее   | 52 342  | -                      | -                  | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 52 342    |
| 22                              | Итого обязательств                             | 73 339  | 11 479                 | 45 945             | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 130 764   |
| 23                              | Итого разрыв ликвидности                       | 7 019 117   | 109 606                | (45 945)           | -             | -             | -             | -           | -  | - | - | -     | 7 082 777 |
| 24                              | Текстовое пояснение                            | Все долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток показаны со сроком, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, до 3-х месяцев, т.к они составляют торговый портфель и могут быть реализованы в ближайшей перспективе. |                        |                    |               |               |               |             |    |   |   |       |           |

## Примечание 30. Управление рисками

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

Таблица 30.7

| Номер показателя         | Наименование показателя  | Раздел I. Активы |             |      |               | Итого      |
|--------------------------|--|------------------|-------------|------|---------------|------------|
|                          |  | Рубли            | Доллары США | Евро | Прочие валюты |            |
| 1                        | 2  | 3                | 4           | 5    | 6             | 7          |
| 1                        | Денежные средства  | 3 963 682        | -           | -    | -             | 3 963 682  |
| 2                        | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:      | 159 166          | -           | -    | -             | 159 166    |
| 3                        | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости | 159 166          | -           | -    | -             | 159 166    |
| 4                        | через прибыль или убыток   | 159 166          | -           | -    | -             | 159 166    |
| 4                        | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                           | 10 677 100       | 4 367       | 693  | -             | 10 682 160 |
| 5                        | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах  | 11               | -           | 693  | -             | 704        |
| 6                        | займы выданные и прочие размещенные средства   | -                | 4 302       | -    | -             | 4 302      |
| 7                        | дебиторская задолженность  | 10 677 089       | 65          | -    | -             | 10 677 154 |
| 8                        | Итого активов  | 14 799 948       | 4 367       | 693  | -             | 14 805 008 |
| Раздел II. Обязательства |  |                  |             |      |               |            |
| 9                        | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                    | 121 551          | 803         | -    | -             | 122 354    |
| 10                       | кредиты, займы и прочие привлеченные средства  | 47 686           | -           | -    | -             | 47 686     |
| 11                       | кредиторская задолженность   | 73 865           | 803         | -    | -             | 74 668     |
| 12                       | Итого обязательств   | 121 551          | 803         | -    | -             | 122 354    |
| 13                       | Чистая балансовая позиция  | 14 678 397       | 3 564       | 693  | -             | 14 682 654 |

**Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют**  
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 30.7

| Номер показателя         | Наименование показателя  | Рубли     | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого     |
|--------------------------|--|-----------|-------------|------|---------------|-----------|
| 1                        | 2  | 3         | 4           | 5    | 6             | 7         |
| Раздел I. Активы         |  |           |             |      |               |           |
| 1                        | Денежные средства  | 1 957 155 | -           | -    | -             | 1 957 155 |
| 2                        | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:      | 222 975   | -           | -    | -             | 222 975   |
| 3                        | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости | 222 975   | -           | -    | -             | 222 975   |
| 4                        | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                           | 5 032 613 | 5 592       | 798  | -             | 5 039 004 |
| 5                        | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах  | 144 570   | -           | 798  | -             | 145 368   |
| 6                        | займы выданные и прочие размещенные средства   | -         | 5 592       | -    | -             | 5 592     |
| 7                        | дебиторская задолженность  | 4 888 043 | -           | -    | -             | 4 888 043 |
| 8                        | Итого активов  | 7 212 744 | 5 592       | 798  | -             | 7 219 134 |
| Раздел II. Обязательства |  |           |             |      |               |           |
| 9                        | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                    | 129 720   | 1 044       | -    | -             | 130 764   |
| 10                       | кредиты, займы и прочие привлеченные средства  | 59 043    | -           | -    | -             | 59 043    |
| 11                       | кредиторская задолженность   | 70 677    | 1 044       | -    | -             | 71 721    |
| 12                       | Итого обязательств   | 129 720   | 1 044       | -    | -             | 130 764   |
| 13                       | Чистая балансовая позиция  | 7 083 024 | 4 549       | 798  | -             | 7 088 370 |

Примечание 30. Управление рисками

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску

Таблица 30.8

| Номер показателя | Наименование показателя | Изменение, % | 31 декабря 2025 г.                    |                    | 31 декабря 2024 г.                    |                    |
|------------------|-------------------------|--------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
|                  |                         |              | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 1                | 2                       | 3            | 4                                     | 5                  | 6                                     | 7                  |
| 1                | Доллары США             | -15          | (40 940)                              | -                  | (39 820)                              | -                  |
| 2                | Доллары США             | 15           | 40 940                                | -                  | 39 820                                | -                  |
| 3                | Евро                    | -15          | (776)                                 | 103,91             | (2 819)                               | 119,72             |
| 4                | Евро                    | 15           | 776                                   | -103,91            | 2 819                                 | -119,72            |
| 5                | Прочие валюты           | -15          | (605)                                 | -                  | (1 292)                               | -                  |
| 6                | Прочие валюты           | 15           | 605                                   | -                  | 1 292                                 | -                  |

Примечание 30. Управление рисками

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 30.9

| Номер показателя | Наименование показателя | Изменение, %  | 31 декабря 2025 г.                    |                    | 31 декабря 2024 г.                    |                    |
|------------------|-------------------------|---|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
|                  |                         |   | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 1                | 2                       | 3   | 4                                     | 5                  | 6                                     | 7                  |
| 1                | Прочие валюты           | 2   | 601                                   | 2 936              | 785                                   | 4 781              |
| 2                | Текстовое пояснение     | <p>В строке "Прочие валюты" приводятся данные по рублям. Чувствительность прибыли до налогообложения выражается в оценке изменения процентного дохода при изменении процентных ставок на 200 бп (2%). Для процентного дохода по депозитам применяется допущение о перераспределении всего объема по измененным ставкам. Для процентного дохода по облигациям применяется допущение об отсутствии перераспределения в иные облигации, следовательно влияние изменения процентных ставок подтвержен процентный доход только по облигациям с плавающим купоном, зависящим от рыночных индикаторов (например, RUONIA). Зависимость процентного дохода от измененной ставки прямая - при увеличении ставок доход растет, и наоборот. Чувствительность капитала к изменению ставок выражается в оценке изменения стоимости текущего портфеля облигаций, сформированного за счет собственных средств, при изменении уровня ставок на рынке. Оценка производится через дюрацию портфеля исходя из предположения об отсутствии перераспределения в иные облигации. Зависимость стоимости портфеля от изменения ставок обратная - при росте ставок при неизменном портфеле стоимость облигации снижается, и наоборот.</p> |                                       |                    |                                       |                    |

Примечание 30. Управление рисками

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к прочему ценовому риску

Таблица 30.10

| Номер показателя | Наименование показателя | Изменение, % | 31 декабря 2025 г.  |                    | 31 декабря 2024 г.                    |                    |
|------------------|-------------------------|--------------|---|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
|                  |                         |              | Влияние на прибыль до налогообложения   | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 1                | 2                       | 3            | 4   | 5                  | 6                                     | 7                  |
| 1                | G-surge                 | 2            | (240 631)   | (2 936)            | (137 041)                             | (4 781)            |
| 2                | IMOEX                   | 1,5          | 189 361   | -                  | 75 382                                | -                  |
| 3                | Текстовое пояснение     |              | <p>При анализе чувствительности дохода от основных услуг к рыночным индексам применяются следующий подход: по портфелям клиентов, формирующих указанный доход, определяются доли активов, стоимость которых коррелирует с изменениями указанных индексов. Полученный за отчетный период доход разделяется пропорционально рассчитанным долям активов. При допущении сохранения структуры портфелей клиентов, определенные доли дохода корректируются на указанные допущения. При росте индекса долевых инструментов применяется допущение о соразмерном росте стоимости доли долевых инструментов в портфеле, и, следовательно, пропорциональном увеличении дохода. При росте индекса G-surge стоимость долевых инструментов падает, применяется допущение о линейном изменении стоимости портфеля (как при дюрации 1 год), и, следовательно, пропорциональном уменьшении дохода.</p> |                    |                                       |                    |

## Примечание 31. Условные обязательства

## Условные обязательства и активы

Таблица 31.1

| Номер показателя | Наименование показателя  | Текстовое пояснение   |
|------------------|--|---|
| 1                | 2  | 3   |
| 1                | Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств | На отчетную дату и на 31.12.2024 г. на балансе Общества условные обязательства отсутствуют. |
| 2                | Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов      | Общество не имеет активов условного характера на отчетную дату и на 31.12.2024 г.           |

**Примечание 32. Справедливая стоимость**  
**Информация об оценках справедливой стоимости**

Таблица 32.1

| Номер показателя | Наименование показателя   | Текстовое пояснение   |
|------------------|---|---|
| 1                | 2   | 3   |
| 1                | Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты  | Если для оценки справедливой стоимости финансового инструмента отсутствуют ценовые котировки активного рынка или такая котировка не является отражением справедливой стоимости на дату оценки, то оценка осуществляется по исходным данным уровня 2 в иерархии справедливой стоимости. Переводов с уровня 1 на уровень 2 и с уровня 2 на уровень 1 в иерархии справедливой стоимости не было.   |
| 2                | Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов  | Если для актива отсутствуют наблюдаемые данные и невозможно произвести оценку по данным уровня 1 и 2 в иерархии справедливой стоимости или для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, то оценка осуществляется по исходным данным уровня 3 в иерархии справедливой стоимости. Переводов между уровня 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости на отчетную дату не осуществлялось.   |
| 3                | Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости | По состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 не применимо  |
| 4                | Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости  | При определении справедливой стоимости активов, отнесенных к уровню 2 в иерархии справедливой стоимости, допускается использование ценовых котировок, предоставленных третьими лицами, а также ценовых котировок в отношении самих активов, идентичных активов на рынках, не являющихся активными, модель корректировки исторической цены, метод дисконтированных денежных потоков по безрисковой ставке, скорректированной на величину кредитного спреда. Для определения справедливой стоимости активов по исходным данным уровня 3 иерархии справедливой стоимости используются следующие методы оценки справедливой стоимости при условии, что в качестве исходных данных используются ненаблюдаемые данные: рыночный и доходный. |
| 5                | Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости  | Исходные данные второго уровня представляют собой: (а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств; (б) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов либо обязательства рынков, не являющихся активными; (с) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива или обязательства.   |

## Примечание 32. Справедливая стоимость

Уровни в иерархии справедливой стоимости  
на 31 декабря 2025 г.

Таблица 32.2

| Номер показателя | Наименование показателя   | Справедливая стоимость по  |   | Итого справедливая стоимость |
|------------------|---|--|---|------------------------------|
|                  |   | Рыночные котировки (уровень 1)   | Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2) |                              |
| 1                | 2   | 3  | 4   | 5                            |
| 1                | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:   | 67 672   | 91 495  | 159 166                      |
| 2                | финансовые активы, в том числе:   | 67 672   | 91 495  | 159 166                      |
| 3                | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:   | 67 672   | 91 495  | 159 166                      |
| 4                | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 67 672   | 91 495  | 159 166                      |
| 5                | долговые ценные бумаги  | 67 672   | 91 495  | 159 166                      |
| 6                | Текстовое пояснение   | Для оценки активов всегда используется рыночная 2 Московской биржи. В случае, наличия рыночной цены 2 на последний рабочий день года на Московской бирже - уровень 1, на предшествующие дни - уровень 2. |   |                              |

Уровни в иерархии справедливой стоимости  
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 32.2

| Номер показателя | Наименование показателя   | Справедливая стоимость по  |   | Итого справедливая стоимость |
|------------------|---|--|---|------------------------------|
|                  |   | Рыночные котировки (уровень 1)   | Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2) |                              |
| 1                | 2   | 3  | 4   | 5                            |
| 1                | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:   | 94 516   | 128 459   | 222 975                      |
| 2                | финансовые активы, в том числе:   | 94 516   | 128 459   | 222 975                      |
| 3                | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:   | 94 516   | 128 459   | 222 975                      |
| 4                | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 94 516   | 128 459   | 222 975                      |
| 5                | долговые ценные бумаги  | 94 516   | 128 459   | 222 975                      |
| 6                | Текстовое пояснение   | Для оценки активов всегда используется рыночная 2 Московской биржи. В случае, наличия рыночной цены 2 на последний рабочий день года на Московской бирже - уровень 1, на предшествующие дни - уровень 2. |   |                              |

## Примечание 32. Справедливая стоимость

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

Таблица 32.3

| Номер показателя | Наименование показателя   | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |   |   | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|------------------|---|---|---|---|------------------------------|----------------------|
|                  |   | Рыночные котировки (уровень 1)                    | Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2) | Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3) |                              |                      |
| 1                | 2   | 3   | 4   | 5   | 6                            | 7                    |
| 1                | Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:         | 3 963 682   | -   | 10 682 160  | 14 645 842                   | 14 645 842           |
| 2                | денежные средства, в том числе:   | 3 963 682   | -   | -   | 3 963 682                    | 3 963 682            |
| 3                | финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:        | -   | -   | 10 682 160  | 10 682 160                   | 10 682 160           |
| 4                | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:             | -   | -   | 704   | 704                          | 704                  |
| 5                | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора            | -   | -   | 704   | 704                          | 704                  |
| 6                | займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:                        | -   | -   | -   | -                            | -                    |
| 7                | прочее  | -   | -   | 4 302   | 4 302                        | 4 302                |
| 8                | дебиторская задолженность, в том числе:   | -   | -   | 4 302   | 4 302                        | 4 302                |
| 9                | дебиторская задолженность клиентов  | -   | -   | 10 677 154  | 10 677 154                   | 10 677 154           |
| 10               | прочее  | -   | -   | 10 676 362  | 10 676 362                   | 10 676 362           |
| 11               | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:  | -   | -   | 792   | 792                          | 792                  |
| 12               | финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -   | -   | 122 354   | 122 354                      | 122 354              |
| 13               | кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:                       | -   | -   | 122 354   | 122 354                      | 122 354              |
| 14               | обязательства по аренде   | -   | -   | 47 686  | 47 686                       | 47 686               |
| 15               | кредиторская задолженность, в том числе:  | -   | -   | 47 686  | 47 686                       | 47 686               |
| 16               | кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам               | -   | -   | 74 668  | 74 668                       | 74 668               |
| 17               | кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений            | -   | -   | 5 429   | 5 429                        | 5 429                |
|                  |   | -   | -   | 269   | 269                          | 269                  |

|    |  |   |   |        |        |        |
|----|--|---|---|--------|--------|--------|
| 18 | кредиторская задолженность перед депозитариями | -   | - | 4 720  | 4 720  | 4 720  |
| 19 | прочее   | -   | - | 64 250 | 64 250 | 64 250 |
| 20 | Текстовое пояснение                            | По строке "средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы" на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года отражен остаток на брокерском счете в некредитных финансовых организациях. Денежные средства, расчеты по брокерским операциям, дебиторская и кредиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости. По мнению руководства Общества, амортизированная стоимость указанных инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость обязательства по аренде не раскрывается в соответствии с пунктом 29 МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в связи с чем в строке "обязательства по аренде" отражена балансовая стоимость обязательства по аренде. |   |        |        |        |

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

Таблица 32.3

| Номер показателя | Наименование показателя  | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |   |   |           | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|------------------|--|---|---|---|-----------|------------------------------|----------------------|
|                  |  | Рыночные котировки (уровень 1)                    | Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2) | Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3) |           |                              |                      |
| 1                | 2  | 3   | 4   | 5   | 6         | 7                            |                      |
| 1                | Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:  | 1 980 559   | 112 888   | 4 894 514   | 6 987 962 | 6 996 159                    |                      |
| 2                | денежные средства, в том числе:  | 1 957 155   | -   | -   | 1 957 155 | 1 957 155                    |                      |
| 3                | расчетные счета  | 1 957 155   | -   | -   | 1 957 155 | 1 957 155                    |                      |
| 4                | финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 23 404  | 112 888   | 4 894 514   | 5 030 806 | 5 030 806                    |                      |
| 5                | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:      | 23 404  | 112 888   | 878   | 113 766   | 113 766                      |                      |
| 6                | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов         | -   | 112 888   | -   | 112 888   | 112 888                      |                      |
| 7                | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                    | 23 404  | -   | -   | 23 404    | 23 404                       |                      |
| 8                | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора     | -   | -   | 878   | 878       | 878                          |                      |
| 9                | займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:                 | -   | -   | 5 592   | 5 592     | 5 592                        |                      |
| 10               | прочее   | -   | -   | 5 592   | 5 592     | 5 592                        |                      |
| 11               | дебиторская задолженность, в том числе:                                    | -   | -   | 4 888 043   | 4 888 043 | 4 888 043                    |                      |
| 12               | дебиторская задолженность клиентов   | -   | -   | 4 887 781   | 4 887 781 | 4 887 781                    |                      |

|    |   |   |   |   |         |         |         |         |
|----|---|---|---|---|---------|---------|---------|---------|
| 13 | прочее  | - | - | - | 262     | 262     | 262     | 262     |
| 14 | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:  | - | - | - | 130 764 | 130 764 | 130 764 | 130 764 |
| 15 | финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | - | - | - | 130 764 | 130 764 | 130 764 | 130 764 |
| 16 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:                       | - | - | - | 59 043  | 59 043  | 59 043  | 59 043  |
| 17 | обязательства по аренде   | - | - | - | 59 043  | 59 043  | 59 043  | 59 043  |
| 18 | кредиторская задолженность, в том числе:  | - | - | - | 71 721  | 71 721  | 71 721  | 71 721  |
| 19 | кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам               | - | - | - | 19 217  | 19 217  | 19 217  | 19 217  |
| 20 | кредиторская задолженность перед депозитариями                                    | - | - | - | 138     | 138     | 138     | 138     |
| 21 | кредиторская задолженность по торговым операциям                                  | - | - | - | 23      | 23      | 23      | 23      |
| 22 | прочее  | - | - | - | 52 342  | 52 342  | 52 342  | 52 342  |

## Примечание 33. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 33.1

| Номер показателя | Наименование показателя   | Ключевой управленческий персонал  | Прочие связанные стороны | Итого  |
|------------------|---|---|--------------------------|--------|
| 1                | 2   | 3   | 4                        | 5      |
| 1                | Денежные средства   | -   | 15 902                   | 15 902 |
| 2                | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:        | 138   | 453                      | 591    |
| 3                | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                           | -   | 10                       | 10     |
| 4                | дебиторская задолженность   | 138   | 442                      | 581    |
| 5                | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 21  | 69                       | 91     |
| 6                | кредиторская задолженность  | 21  | 69                       | 91     |
| 7                | Текстовое пояснение   | <p>1. В ходе обычной деятельности, Общество осуществляет операции со связанными сторонами, к которым относится ключевой управленческим персоналом и прочие связанные стороны. К ключевому управленческому персоналу относится Генеральный директор и члены коллегиального органа управления, члены Совета директоров. Прочими связанными сторонами являются в основном организации, бенефициаром которых прямо или косвенно является собственник Группы. Эти операции включали: оказание услуг по доверительному управлению активами, банковские услуги и прочие доходы и расходы по основной деятельности.</p> |                          |        |

**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 33.1

| Номер показателя | Наименование показателя   | Ключевой управленческий персонал  | Прочие связанные стороны | Итого     |
|------------------|---|---|--------------------------|-----------|
| 1                | 2   | 3   | 4                        | 5         |
| 1                | Денежные средства   | -   | 1 956 733                | 1 956 733 |
| 2                | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:        | -   | 1 458 375                | 1 458 375 |
| 3                | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                           | -   | 23 483                   | 23 483    |
| 4                | дебиторская задолженность   | -   | 1 434 892                | 1 434 892 |
| 5                | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -   | 6 938                    | 6 938     |
| 6                | кредиторская задолженность  | -   | 6 938                    | 6 938     |
| 7                | Текстовое пояснение   | <p>1. В ходе обычной деятельности, Общество осуществляет операции со связанными сторонами, к которым относится ключевой управленческим персоналом и прочие связанные стороны. К ключевому управленческому персоналу относится Генеральный директор и члены коллегиального органа управления, члены Совета директоров. Прочими связанными сторонами являются в основном организации, бенефициаром которых прямо или косвенно является собственник Группы. Эти операции включали: оказание услуг по доверительному управлению активами, банковские услуги и прочие доходы и расходы по основной деятельности.</p> |                          |           |

## Примечание 33. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 33.2

| Номер показателя | Наименование показателя   | Ключевой управленческий персонал   | Прочие связанные стороны | Итого    |
|------------------|---|--|--------------------------|----------|
| 1                | 2   | 3  | 4                        | 5        |
| 1                | Торговые и инвестиционные доходы, в том   | -  | 371 680                  | 371 680  |
| 2                | процентные доходы   | -  | 371 424                  | 371 424  |
| 3                | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | -  | 257                      | 257      |
| 4                | Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы   | 580  | -                        | 580      |
| 5                | Расходы на персонал   | (62 785)   | -                        | (62 785) |
| 6                | Прямые операционные расходы   | -  | (143)                    | (143)    |
| 7                | Общие и административные расходы  | -  | (277)                    | (277)    |
| 8                | Прочие доходы   | -  | 1 073                    | 1 073    |
| 9                | Текстовое пояснение   | 1. Операций со связанными сторонами, по которым были получены доходы и расходы, осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. В составе строк "Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы" отражено вознаграждение за доверительное управление, в составе строк "Общие и административные расходы" и "Процентные доходы" отражены расходы на банковские услуги и проценты от размещения денежных средств на депозиты и МНО. |                          |          |

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**  
за 2024 г.

Таблица 33.2

| Номер показателя | Наименование показателя   | Ключевой управленческий персонал  | Прочие связанные стороны | Итого     |
|------------------|---|---|--------------------------|-----------|
| 1                | 2   | 3   | 4                        | 5         |
| 1                | Торговые и инвестиционные доходы, в том   | -   | 318 158                  | 318 158   |
| 2                | процентные доходы   | -   | 307 264                  | 307 264   |
| 3                | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | -   | 10 895                   | 10 895    |
| 4                | Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы   | -   | 3 256 519                | 3 256 519 |
| 5                | Расходы на персонал   | (231 389)   | -                        | (231 389) |
| 6                | Прямые операционные расходы   | -   | (347)                    | (347)     |
| 7                | Общие и административные расходы  | -   | (261)                    | (261)     |
| 8                | Прочие доходы   | -   | 1 586                    | 1 586     |
| 9                | Текстовое пояснение   | <p>1. Операций со связанными сторонами, по которым были получены доходы и расходы, осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. В составе строк "Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы" отражено вознаграждение за доверительное управление, в составе строк "Общие и административные расходы" и "Процентные доходы" отражены расходы на банковские услуги и проценты от размещения денежных средств на депозиты.</p> |                          |           |

## Примечание 33. Операции со связанными сторонами

## Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

| Номер показателя | Наименование показателя                 | 2025 г.  | 2024 г. |
|------------------|---|--|---------|
| 1                | 2                                       | 3  | 4       |
| 1                | Краткосрочные вознаграждения работникам | 62 785   | 231 389 |
| 2                | Итого                                   | 62 785   | 231 389 |
| 3                | Текстовое пояснение                     | <p>1. За 2025 год вознаграждение ключевого персонала по трудовым договорам, включая премии и выплаты стимулирующего характера составило 52097 тыс.руб., страховые взносы составили 10687 тыс.руб. (За 2024 год вознаграждение ключевого персонала по трудовым договорам, включая премии и выплаты стимулирующего характера составило 198609 тыс.руб., страховые взносы составили 32780 тыс.руб.)</p> |         |

## Примечание 34. События после окончания отчетного периода

## События после окончания отчетного периода

Таблица 34.1

| Номер показателя | Наименование показателя   | Текстовое пояснение                                    |
|------------------|---|--|
| 1                | 2   | 3  |
| 1                | Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) | События после окончания отчетного периода отсутствуют. |

Временно исполняющий обязанности  
Генерального директора  
(должность руководителя)

2 марта 2026г.



(подпись)

Мордавченков Андрей Анатольевич  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Пронумеровано, пронумеровано и  
скреплено печатью

*105 (это номер шифра)*

Генеральный директор  
Большакова И.В.

