# ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

## АО «УК «Регионфинансресурс» за 9 месяцев 2026 года

## Примечание 1. Основная деятельность организации

**Основная деятельность организации на 30.09.2026**

Таблица 1.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр) | 21-000-1-00678 |
| 2 | Деятельность, осуществляемая организацией | Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда |
| 3 | Организационно-правовая форма организации | Непубличные акционерные общества |
| 4 | Место нахождения организации | 121059, Москва г, вн.тер. г. Муниципальный Округ Дорогомилово, ул Киевская, д. 7, к. 2, этаж 2, ком. 43 (часть) |
| 5 | Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации | Бенефициар |
| 6 | Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств | не применимо |
| 7 | Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода | 16 |

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

**Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность на 30.09.2026**

Таблица 2.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты | Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан. В 2026 году сохранялись геополитическая напряженность и конфликт, связанный с Украиной, создавшие существенные риски для экономики Российской Федерации и приведшие к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках. Были объявлены и продолжают объявляться новые санкции, ограничивающие доступ российских организаций к финансовым рынкам. В связи с данными событиями происходит рост волатильности фондового и валютного рынков в РФ. Западные санкции создавали для российской экономики самые существенные проблемы – как в международных расчетах, так и по ограничениям на экспорт, импорт или по обмену технологиями, ограничение доступа российских организаций к финансовым рынкам. Политическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, структурная неопределенность и волатильность фондового, денежного и товарного рынков и другие риски оказали и продолжают оказывать влияние на российскую экономику и деятельность Общества. |
| 2 | Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат | Российская экономика в начале 2026 года демонстрирует замедление. За первое полугодие 2026 года ВВП России вырос на 0,6% к тому же периоду 2025-го и в текущих ценах составил 106,0 трлн рублей. Первый квартал Росстат оценил в 99,85% к прошлому году, это небольшой спад. Второй квартал дал рост на 1,31%. По оценке Минэкономразвития России, в августе 2026 года рост ВВП составил +0,8% г/г после +0,6% г/г в июле. По итогам 8 месяцев 2026 года рост экономики сохранился на уровне +0,6% г/г. Российская экономика во втором полугодии переходит к меньшему росту и большей инфляции. Росстат фиксирует сохраняющийся разрыв между выпуском и потребительским спросом: в июле базовые отрасли выросли на 0,8% год к году и на 0,1% за семь месяцев, а потребление населения — на 4,6% и 4,8% соответственно. После пересчета снижена оценка роста промышленности в первом полугодии с 0,4% до нуля. Оценка роста ВВП за тот же период — 0,6% — пока не менялась, но Минэкономики уже подтвердило, что таким же будет рост по итогам всего года.<br>По итогам девяти месяцев 2026 года инфляция в России составила 5,94%. Банк России 11 сентября принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 14% после десяти снижений подряд, отметив рост проинфляционных рисков. Тем самым цикл смягчения денежно-кредитной политики, стартовавший с уровня 21% в июне прошлого года, впервые встал на паузу. ЦБ спрогнозировал ускорение годовой инфляции по итогам сентября до 6,3%. Прогноз роста ВВП на 2026 год был снижен на 0,5 п.п. и теперь составляет 0–1%. За 9 месяцев 2026 года индекс МосБиржи (IMOEX) вырос примерно на 13%.<br>Оценить возможные будущие сценарии развития ситуации и возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Общества в настоящее время не представляется возможным. Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости в сложившихся обстоятельствах. |

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

**Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности на 30.09.2026**

Таблица 3.1

| Номер показа теля | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности | Информация, раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформирована в порядке, установленном соответствующими федеральными стандартами бухгалтерского учета и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, принятыми в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".<br>Состав и содержание информации, раскрытой в бухгалтерской (финансовой) отчетность за 2026 год, установлен отраслевыми стандартами и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, утверждаемыми Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете", в том числе Положением Банка России № 843-П от 02.10.2024 «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». Общество последовательно применяет учетную политику ко всем отчетным периодам бухгалтерской (финансовой) отчетности. |

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

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

Таблица 4.1

| Номер показа теля | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений | | |
| 1 | Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности | В процессе применения учетной политики руководством использовались профессиональные суждения, допущения, расчетные оценки, основанные на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.<br>Примечание 5, примечание 7 в части оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляют информацию в |

| | | |
|---|---|---|
| | | отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики. При оценке обязательств по аренде Общество применило профессиональное суждение в отношении ожидаемого срока договора субаренды на основании срока действия договора аренды между субарендодателем и арендодателем, а также в отношении применимой ставки дисконтирования. Общество не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств — это ставка процента, по которой Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Общество определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных, таких как рыночные процентные ставки. (МСФО (IAS) 1) |
| 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 | Руководство Общества провело некоторые расчеты и использовало определенные допущения в отношении оценки активов и обязательств, а также условных активов и условных обязательств. Проведенные оценки и допущения не оказали существенного влияния на статьи отчетности.<br>Обществом производится оценка сроков аренды. Для договора аренды оценка производится с учётом ожидаемых планов руководства и вероятности исполнения.<br>При признании отложенных налоговых активов производится оценка вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах, по этом Общество руководствуется положениями МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».<br>Величины обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска работникам Обществом признаются в размере ожидаемых затрат, рассчитываются как произведение размера среднемесячного заработка каждого сотрудника на количество неиспользованного отпуска на конец отчётного периода, а также страховых взносов с ФОТ, рассчитанных на основе размера неиспользованного отпуска и тарифов, установленных законодательством. |
| 3 | Подходы к оценке финансовых инструментов | Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, при этом Общество использует подходы МСФО 13 в оценке. Общество использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и Исходных данных, которые доступны по нему, на дату проведения оценки. По ценным бумагам, по которым рынок является активным, используются доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента. По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, Общество использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня. Справедливая стоимость ПФИ может быть определена в условиях активного рынка, если данный финансовый инструмент входит в котировальные листы организаторов торговли, либо допущен к обращению через организатора торговли без прохождения процедуры листинга. |
| 4 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | Операции в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной |

| | | |
|---|---|---|
| | | валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на эту отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли и убытка, за исключением разниц, возникающих при пересчете финансовых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и признаются в составе прочего совокупного дохода. Активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в 2026 году у Общества не было. |
| 5 | Допущение о непрерывности деятельности организации | Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основе принципа постоянно действующего субъекта, который предполагает, что у Общества нет ни намерений, ни необходимости прекращать или существенно сокращать финансово-хозяйственную деятельность в обозримом будущем. Соответственно, данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могут возникнуть вследствие прекращения деятельности Общества. |
| 6 | Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля | В настоящий момент Российская Федерация не является гиперинфляционной экономикой. Официальные темпы инфляции в стране постепенно снижались в последние несколько лет. В связи с незначительным изменением покупательной способности рубля показатели предыдущих периодов не пересчитывались. |
| Раздел II. Изменения в учетной политике | | |
| 7 | Описание изменений учетной политики, их причин и характера | В учетную политику на 2026 год внесены изменения в связи с прекращением действий отдельных пололжений Банка России, началом действия ряда указаний Банк России, началом применения ряда федеральных стандартов бухгалтерского учета. С 01.01.2026 вступают в действие Указание Банка России от 31.03.2025 № 7026-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами», Указание Банка России от 31.03.2025 № 7027-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами», Указание Банка России от 30.06.2025 № 7115-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям», Указание Банка России от 30.06.2025 № 7118-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами», Указание Банка России от 31.03.2025 № 7025-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами», Положение Банка России 872-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя |

| | | |
|---|---|---|
| | | (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»., Указание Банка России 7210-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами», Указание Банка России 7208-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада», Указание Банка России от 10.10.2025 N 7209-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами». Изменения учетной политики не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. |
| 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 | Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». Новый стандарт вступит в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения, и заменит ныне действующий стандарт МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Цель IFRS 18 – улучшить презентацию информации в финансовой отчетности, в особенности в отношении статей отчета о прибыли или убытке. В частности, новый стандарт: • требует представления двух дополнительных промежуточных итогов в отчете о прибыли или убытке – «операционная прибыль или убыток» • «прибыль до финансовых доходов/расходов и налогообложения» – для повышения сопоставимости отчетности различных компаний. IFRS 18 требует классифицировать все доходы и расходы в отчете о прибыли или убытке по следующим категориям: операционная категория, инвестиционная категория, финансовая категория, категория «налоги на прибыль», категория «прекращенная деятельность».<br>МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.<br>Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. |
| Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов | | |
| 9 | Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов | Денежные средства и их эквиваленты включают в банках и в кассе, денежные средства на брокерских счетах и краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее 90 дней, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости. Некредитная финансовая организация оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания. Компоненты денежных средств и их |

| | | |
|---|---|---|
| | | эквивалентов приведены в таблице 5.2 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. (МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7) |
| 10 | Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах | Средства в кредитных организациях представляют собой средства, размещенные в торговых системах, на счетах у брокера (некредитной финансовой организации), в депозитах. При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам. На дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада Общество оценивает их по справедливой стоимости, в дальнейшем - по амортизационной стоимости. |
| 11 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, которые не были классифицированы Обществом в категорию ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицируются в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При изменении бизнес-модели владения финансовыми активами Общество вправе реклассифицировать финансовые активы с перенесением на соответствующие балансовые счета из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. После первоначального признания отражение изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется в следующем порядке: величина переоценки до справедливой стоимости рассчитывается как разница между балансовой стоимостью указанных средств с учетом отраженной ранее переоценки и их справедливой стоимостью на дату переоценки; положительная (отрицательная) переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается на счетах по учету доходов/расходов; Исходные данные 1 Уровня – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для аналогичных финансовых инструментов, к которым Общество может получить доступ на дату оценки. Котируемая цена на активном рынке представляет собой надежное доказательство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна. Для оценки ценных бумаг, допущенных к торгам на российском организованном рынке ценных бумаг, используются ценовые показатели (котировки) основного рынка: средневзвешенная цена в режиме основных торгов на момент окончания торгового дня Московской Биржи на дату расчета справедливой стоимости (WAPRICE). При условии отсутствия цены на дату оценки используется наиболее поздняя цена, полученная в условиях активного рынка, за последние 30 календарных дней до даты определения справедливой стоимости. Для долговых ценных бумаг в справедливую стоимость включается также накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, формируются резервы под обесценение. |

| | | |
|---|---|---|
| 12 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | не применимо |
| 13 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных и прочих размещенных средств, а также дебиторской задолженности. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода или метода эффективной ставки процента (ЭСП). При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги. При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП процентные доходы начисляются по ЭСП (ставке дисконтирования). Процентные доходы с использованием ЭСП начисляются для всех категорий бумаг. При расчете ЭСП некредитная финансовая организация учитывает все потоки денежных средств, включая частичное погашение номинала, установленные условиями выпуска долговых ценных бумаг. При этом некредитная финансовая организация обязана пересматривать ожидаемые потоки денежных средств по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений. Оценка вероятности изменения расчетных оценок платежей и поступлений производится некредитной финансовой организацией на регулярной основе, но не реже одного раза в квартал. Некредитная финансовая организация оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания. Оценка ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом: • в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений<br>денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающихся Обществу в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Общество ожидает получить);<br>• в отношении финансовых активов, являющихся кредитнообесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств. Обесценение. Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки оцениваются одним из следующих способов:<br>• на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и<br>• на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента. ( МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7) |
| 14 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и | Общество осуществляет контроль над управлением ООО «ЭнергоАктив». Признание инвестиций в дочерние предприятия |

| | | |
|---|---|---|
| | ассоциированные организации, совместные предприятия | осуществлялось по справедливой стоимости на момент приобретения с отражением на счете 601 «Прочее участие». Ежеквартально осуществлялась проверка на обесценение в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». |
| 15 | Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов | Прочие активы включают авансы выданные, переплаты по социальному страхованию и прочим налогам (кроме налога на прибыль), первоначально признаются по справедливой стоимости, в дальнейшем учитываются по исторической стоимости. Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность признаются в момент приобретения прав и обязанностей, вытекающих из условий владения этими активами. В дальнейшем дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости. |
| 16 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | не применимо |
| 17 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости | При первоначальном признании финансового обязательства Общество оценивает его по справедливой стоимости. Последующая оценка производится по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. |
| 18 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. |
| Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования | | |
| 19 | Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | не применимо |
| 20 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | не применимо |
| 21 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | не применимо |
| Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества | | |
| 22 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества | не применимо |
| 23 | Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности | не применимо |

| | | |
|---|---|---|
| 24 | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки | не применимо |
| Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств | | |
| 25 | Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств) | Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. |
| 26 | Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | не применимо |
| 27 | Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения | Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования. |
| 28 | Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения | Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе профессионального суждения о предполагаемом сроке использования основных средств. Срок полезного использования устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни. Показатели установленных сроков полезного использования по группам объектов основных средств: транспортные средства 3-8 лет, вычислительная и оргтехника 2-3 года, прочие 3-10 лет. (МСФО (IAS) 16).<br>Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.<br>В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. |
| 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 Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; • Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К нематериальным активам относятся следующие виды активов: интеллектуальная собственность (приобретенные патенты, действующие лицензии, ноу-хау, |

| | | |
|---|---|---|
| | | авторские права) и аналогичные права и активы; торговые марки; программное обеспечение для внутреннего использования - приобретенное или, в отдельных случаях, разработанное самостоятельно; незавершенные нематериальные активы. |
| 30 | Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов) | Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. Общество применительно к группе однородных нематериальных активов применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). |
| 31 | Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | не применимо |
| 32 | Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | Отсутствовали НМА с неопределенным сроком полезного использования |
| 33 | Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения | Для НМА с ограниченным сроком использования: - амортизация начислялась линейным способом по всем группам НМА (равномерно в течение срока полезного использования НМА), начиная с даты, когда этот актив становится готовым к использованию до даты прекращения признания либо перевода НМА в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - начисление амортизации осуществлялось в бухгалтерском учете ежемесячно последним днем месяца. Общество устанавливает сроки полезного использования для следующих групп нематериальных активов:<br>Группы нематериальных активов Срок полезного использования<br>компьютерное программное обеспечение 3 года<br>торговая марка 5 лет<br>патенты 5 лет<br>лицензии 5 лет<br>неисключительные права пользования 10 лет |
| 34 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | Не применимо. Собственными силами НМА не создавались. |
| 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 | При отражении в бухгалтерском учете вознаграждений работникам Общество руководствуется Указанием Банка России от 31.03.2025 №7025-У и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 19 «Вознаграждения работникам». Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств отражались на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев по оплате периодов |

| | | |
|---|---|---|
| | | отсутствия работника на работе. |
| 36 | Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией | не применимо |
| 37 | Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода | не применимо |
| 38 | Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами | не применимо |
| Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды | | |
| 39 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды | Каждый договор аренды классифицируется Обществом как договор финансовой аренды либо как договор операционной аренды в соответствии с пунктами 7 - 19 МСФО (IAS) 17. Объекты, арендуемые по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются Обществом - арендатором в соответствии с методом, установленным в учетной политике для объектов, находящихся в собственности арендатора. Применяемый Обществом - арендодателем метод начисления амортизации должен соответствовать методу, установленному для аналогичных активов в своей учетной политике. Признание актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды осуществляется на дату начала аренды (дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором). Актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. 24 МСФО (IFRS) 16, арендное обязательство представляет собой обязанности по уплате арендной платы. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды). После даты начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде следующим образом: увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей. Прекращение признания базового актива и обязательства по договору аренды отражается в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России 7118-У. |
| 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 | Обществом заключен договор на аренду машиноместа на срок до 31.12.2026 года, а также договор аренды помещения до 31.05.2027 года, которые квалифицированы как операционная аренда. |

| | | |
|---|---|---|
| 41 | Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды | не применимо |
| 42 | Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды | Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, предусмотренной в договоре аренды либо процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств (в случае отсутствия ставки в договоре).<br>По договору аренды используется процентная ставка, по которой организация смогла бы привлечь заемные средства, на срок, сопоставимый со сроком аренды (используется информация о средневзвешенной процентной ставке по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях). |
| 43 | Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей | не используется |
| Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета | | |
| 44 | Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи | не применимо |
| 45 | Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд | Запасы признаются на дату перехода к некредитной финансовой организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением некредитной финансовой организацией права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Запасы, которые использует для управленческих нужд, списываются сразу в расходы отчетного периода (п. 2 ФСБУ 5/2019). |
| 46 | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств | Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Под условным обязательством понимается обязательство, наличие которого будет подтверждено наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые находятся не полностью под контролем Общества. Кроме того, условным обязательством является обязательство, которое удовлетворяет определению обязательства, но не удовлетворяет критериям его признания. |
| 47 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности | Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Общества в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. Кредиторская задолженность по незавершенным сделкам по приобретению имущества признается в момент исполнения контрагентом его обязательств по договору и возникновения у Общества обязательства на выплату денежных средств контрагенту. Предоплаты денежных средств, перечисленные контрагентами при реализации ценных бумаг и прочих активов, принадлежащих Обществу, признаются в качестве обязательств в момент фактического поступления денежных средств на расчетный счет Общества. Кредиторская задолженность по уплате налогов признается в момент возникновения у Общества соответствующего обязательства в соответствии с налоговым законодательством. Пени, штрафы, неустойки, проценты за пользование чужими денежными средствами, возмещение расходов и т.п. признаются в качестве обязательств по дате их признания Обществом или по дате вступления в силу решения суда. При первоначальном признании |

| | | |
|---|---|---|
| | | кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. |
| 48 | Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала | Уставный капитал оценивается в размере номинальной стоимости выпущенных акций. Добавочный капитал образован за счет эмиссионного дохода, полученного в результате продажи акций Общества по цене, превышающей их номинальную стоимость. |
| 49 | Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу | не применимо |
| 50 | Порядок признания и оценки резервного капитала | Резервный капитал - это часть собственного капитала, формируемого, как правило, из прибыли организации для покрытия возможных убытков и потерь. Величина резервного капитала и порядок его образования определяются законодательством РФ и уставом организации. |
| 51 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | При отражении в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль Общества (далее – налог на прибыль), подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (далее – отложенный налог на прибыль), Общество руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности IAS 12 «Налоги на прибыль». Отложенные налоговые обязательства (далее - ОНО) - суммы налогов на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы (далее – ОНА) - суммы налогов на прибыль, подлежащие возмещению в будущих периодах в отношении: • вычитаемых временных разниц; • перенесенных неиспользованных налоговых убытков. Временные разницы - разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства в отчете о финансовом положении и их налоговой базой. Временные разницы могут представлять собой либо: • налогооблагаемые временные разницы, т.е. временные разницы, которые приведут к образованию налогооблагаемых сумм при расчете налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда балансовая стоимость актива или обязательства возмещается или погашается; или • вычитаемые временные разницы, т.е. временные разницы, которые приведут к образованию вычетов при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда балансовая стоимость актива или обязательства возмещается или погашается. |
| 52 | Порядок отражения дивидендов | Дивиденды и налоги на дивиденды признаются как обязательства в том периоде, когда они объявляются Общим собранием акционеров к выплате в соответствии с правовыми и законодательными требованиями. Сумма нераспределенной прибыли, которая может быть распределена среди акционеров в соответствии с применимым правом и законодательством, определяется на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эти суммы могут значительно отличаться от сумм, рассчитанных в соответствии со стандартами МСФО. |
| 53 | Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета | Признание и последующий учет прочих объектов бухгалтерского учета осуществляется согласно соответствующим Отраслевым стандартам бухгалтерского учета и Международным стандартам финансовой отчетности. (МСФО (IAS) 1 |

## Примечание 5. Денежные средства

### Денежные средства

Таблица 5.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 30.09.2026 | | | На 31.12.2025 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | 1 043 | (-) | 1 043 | 375 | (-) | 375 |
| 2 | Итого | 1 043 | (-) | 1 043 | 375 | (-) | 375 |
| 3 | Текстовое пояснение | По состоянию на 30.09.2026 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в трех кредитных организациях (на 31.12.2025 года: в трех кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составляла 1 043 тысяч рублей (на 31.12.2025 года: 375 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2025 года: 100 процентов). | | | | | |

### Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

| Номер строки | Наименование показателя | На 30.09.2026 | На 31.12.2025 |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства | 1 043 | 375 |
| 2 | Прочее | 732 | 297 |
| 3 | Итого | 1 825 | 672 |
| 4 | Текстовое пояснение | В составе строки Прочее отражен остаток денежных средств у брокера, операции у которого отражены в " Отчете о движении денежных средств" в разделе Денежные потоки от операционной деятельности (покупка - продажа ценных бумаг), а также отражены проценты полученные и уплаченные по сделкам РЕПО. Размещение и возврат денежных средств по договору обратного РЕПО показан в разделе Денежные потоки от инвестиционной деятельности. | |

### Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

За 9 месяцев 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 начало периода, в том числе: | 1 | 1 |
| 2 | расчетные счета | 1 | 1 |
| 3 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 2 | 2 |
| 4 | расчетные счета | 2 | 2 |
| 5 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (3) | (3) |
| 6 | расчетные счета | (3) | (3) |
| 7 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе: | - | - |
| 8 | расчетные счета | - | - |

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

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

Таблица 6.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 30 сентября2026 г. | На 31 декабря 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ценные бумаги | 356 438 | 352 240 |
| 2 | Итого | 356 438 | 352 240 |

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

Таблица 6.2

| Номер показателя | Наименование показателя | На 30 сентября 2026 г. | На 31 декабря 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | 356 438 | 352 240 |
| 3 | Правительства Российской Федерации | 356 438 | 352 240 |
| 4 | Итого | 356 438 | 352 240 |

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

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

Таблица 7.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 30 сентября 2026 г. | | | На 31 декабря 2025 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 | Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 272 477 | (213) | 272 264 | 150 134 | (1 410) | 148 724 |
| 2 | Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | 782 | (1) | 781 | 298 | (1) | 297 |
| 3 | Итого | 273 259 | (214) | 273 045 | 150 432 | (1 411) | 149 021 |
| 4 | Текстовое пояснение | По состоянию на 30.09.2026 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в двух кредитных организациях (на 31.12.2025 года: в двух кредитных организациях) | | | | | |

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 9 месяцев 2026 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 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 1 411 | 1 411 |
| 2 | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 1 410 | 1 410 |
| 3 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | 1 | 1 |
| 4 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 76 | 76 |
| 5 | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 76 | 76 |
| 6 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (1 273) | (1 273) |
| 7 | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | (1 273) | (1 273) |
| 8 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе: | 214 | 214 |
| 9 | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 213 | 213 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 10 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | 1 | 1 |

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 9 месяцев 2025 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 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 123 | 123 |
| 2 | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 122 | 122 |
| 3 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | 1 | 1 |
| 4 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 123 | 123 |
| 5 | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 122 | 122 |
| 6 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | 1 | 1 |

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

Таблица 7.3

| Номер показателя | Наименование показателя | На 30 сентября 2026 г. | | На 31 декабря 2025 г. | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Диапазон контрактных процентных ставок | Временной интервал сроков погашения | Диапазон контрактных процентных ставок | Временной интервал сроков погашения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 14,06-14,07 | 01.10.2026 | 15,50 - 15,55 | 12.01.2026 |

## 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 | Наименование | На 30 сентября2026 г. | На 31 декабря 2025 г. |
|---|---|---|---|

| показателя | показателя | 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 |
| 8 | Прочее | 1 351 | (1) | 1 350 | 1 072 | (1) | 1 071 |
| 9 | Итого | 1 351 | (1) | 1 350 | 1 072 | (1) | 1 071 |

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам, за 9 месяцев 2026 г.**

Таблица 8.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Итого |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе: | 1 | 1 |
| 2 | прочее | 1 | 1 |
| 3 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе: | 1 | 1 |
| 4 | прочее | 1 | 1 |

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам, за 9 месяцев 2025 г.**

Таблица 8.3

| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Итого |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе: | 5 | 5 |
| 2 | прочее | 5 | 5 |
| 3 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе: | 5 | 5 |
| 4 | прочее | 5 | 5 |

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

**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 9.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 30 сентября 2026 г. | | На 31 декабря 2025 г. | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Полная балансовая стоимость | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Балансовая стоимость |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Дебиторская задолженность клиентов | 21 793 | 21 793 | 17 016 | 17 016 |
| 2 | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 1 708 | 1 708 | 1 779 | 1 779 |
| 3 | Итого | 23 502 | 23 502 | 18 795 | 18 795 |
| 4 | Текстовое пояснение | Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по управлению закрытыми паевыми инвестиционными фондами в сумме 24 483 тысяч рублей (на 31.12.2025 г.: 17 016 тысяч рублей). По состоянию на 30.09.2026 крупнейшими дебитором (сумма задолженности превышает пять процентов от общей суммы статьи "Дебиторская задолженность") является следующие дебиторы: АО "УК "Регионфинансресурс" Д.У. ЗПИФ комбинированный "Вектор развития" в сумме 18 564 тысяч рублей, АО "УК "Регионфинансресурс" Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "Коммерческие Инвестиции" в сумме 2 908 тысяч рублей, АО "УК "Регионфинансресурс" Д.У. ЗПИФ комбинированный "Промышленные инвестиции" в сумме 1 848 тысяч рублей. | | | |

## Примечание 10. Инвестиции в дочерние организации

**Инвестиции в дочерние организации**

Таблица 10.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 30 сентября 2026 г. | | | На 31 декабря 2025 г. | | | Страна регистрации |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Полная балансовая стоимость | Балансовая стоимость | Доля участия, % | Полная балансовая стоимость | Балансовая стоимость | Доля участия, % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Общество с ограниченной ответственностью "ЭНЕРГОАКТИВ" | 187 982 | 187 982 | 99,9905 | 187 982 | 187 982 | 99,9905 | Россия |
| Итого | | 187 982 | 187 982 | x | 187 982 | 187 982 | x | x |
| Текстовое пояснение | | Организация учитывает инвестиции в дочерние предприятия по себестоимости. | | | | | | |

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

**Нематериальные активы и капитальные вложения в них**

Таблица 11.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Нематериальные активы, приобретенные | Капитальные вложения в объекты нематериальных активов | Итого |
|---|---|---|---|---|
| | | программное обеспечение | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе: | 4 728 | - | 4 728 |
| 2 | первоначальная (переоцененная) стоимость | 8 444 | - | 8 444 |
| 3 | накопленная амортизация | (3 715) | - | (3 715) |
| 4 | Поступление | - | 423 | 423 |
| 5 | Перевод капитальных вложений в | 423 | (423) | - |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | нематериальные активы | | | |
| 6 | Амортизация | (1 878) | - | (1 878) |
| 7 | Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе: | 3 272 | - | 3 272 |
| 8 | первоначальная (переоцененная) стоимость | 8 866 | - | 8 866 |
| 9 | накопленная амортизация | (5 594) | - | (5 594) |
| 10 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе: | 2 634 | - | 2 634 |
| 11 | первоначальная (переоцененная) стоимость | 7 972 | - | 7 972 |
| 12 | накопленная амортизация | (5 338) | - | (5 338) |
| 13 | Амортизация | (1 894) | - | (1 894) |
| 14 | Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г., в том числе: | 740 | - | 740 |
| 15 | первоначальная (переоцененная) стоимость | 7 972 | - | 7 972 |
| 16 | накопленная амортизация | (7 232) | - | (7 232) |

## Примечание 12. Основные средства и капитальные вложения в них

**Основные средства и капитальные вложения в них**

Таблица 12.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Основные средства в собственности | Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам | Капитальные вложения в объекты основных средств | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Офисное и компьютерное оборудование | Прочее | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе: | 4 172 | 7 440 | - | 11 612 |
| 2 | первоначальная (переоцененная) стоимость | 6 703 | 8 470 | - | 15 173 |
| 3 | накопленная амортизация | (2 531) | (1 030) | - | (3 561) |
| 4 | Поступление | - | - | 1 038 | 1 038 |
| 5 | Перевод капитальных вложений в основные средства | 1 038 | - | (1 038) | - |
| 6 | Амортизация | (1 364) | (2 359) | - | (3 723) |
| 7 | Прочее | - | 589 | | 589 |
| 8 | Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе: | 3 846 | 5 670 | - | 9 516 |
| 9 | первоначальная (переоцененная) стоимость | 7 741 | 9 059 | - | 16 800 |
| 10 | накопленная амортизация | (3 895) | (3 389) | - | (7 284) |
| 11 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе: | 3 377 | 4 487 | - | 7 865 |
| 12 | первоначальная (переоцененная) стоимость | 7 741 | 8 457 | - | 16 198 |
| 13 | накопленная амортизация | (4 364) | (3 969) | - | (8 333) |
| 14 | Выбытие, в том числе: | - | (643) | - | (643) |
| 15 | первоначальная (переоцененная) стоимость | - | (1 081) | - | (1 081) |
| 16 | накопленная амортизация | - | 438 | - | 438 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 17 | Амортизация | (1 390) | (2 176) | - | (3 566) |
| 18 | Прочее | - | 182 | - | 182 |
| 19 | Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г., в том числе: | 1 987 | 1 850 | - | 3 837 |
| 20 | первоначальная (переоцененная) стоимость | 7 741 | 7 557 | - | 15 298 |
| 21 | накопленная амортизация | (5 754) | (5 707) | - | (11 461) |
| 22 | Текстовое пояснение | Балансовая стоимость объектов основных средств по состоянию на 30.09.2026 в сумме 3 837 тысяч рублей по всем объектам отражается с учетом амортизации. Балансовая стоимость объектов основных средств по состоянию на 30.09.2025 в сумме 9 516 тысяч рублей по всем объектам отражается с учетом амортизации. Все основные средства являются амортизируемыми. | | | |

## Примечание 13. Прочие активы

**Прочие активы**

Таблица 13.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 30 сентября 2026 г. | | | На 31 декабря 2025 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 | 1 | - | 1 | 1 | - | 1 |
| 2 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 2 061 | (162) | 1 899 | 3 397 | (456) | 2 941 |
| 3 | Итого | 2 062 | (162) | 1 900 | 3 398 | (456) | 2 942 |

**Анализ изменений запасов**

Таблица 13.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Виды запасов | | Итого |
|---|---|---|---|---|
| | | Инвентарь и принадлежности | Прочее | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе: | - | - | - |
| 2 | Поступление (создание) | 94 | 595 | 689 |
| | Перевод в другие активы и обратно | - | (595) | (595) |
| 3 | Признание в составе расходов | (94) | - | (94) |
| 4 | Балансовая стоимость на 01 января 2026 г., в том числе: | - | - | - |
| 5 | Поступление (создание) | 645 | - | 645 |
| 7 | Признание в составе расходов | (645) | - | (645) |
| 8 | Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г., в том числе: | - | - | - |

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов, за 9 месяцев 2026 г.**

Таблица 13.3

| Номер показателя | Наименование показателя | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Итого |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Резерв под обесценение на начало периода | 456 | 456 |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | (293) | (293) |
| 3 | Резерв под обесценение на конец периода | 163 | 163 |

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов, за 9 месяцев 2025 г.**

Таблица 13.4

| Номер показателя | Наименование показателя | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Итого |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Резерв под обесценение на начало периода | 352 | 352 |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | (174) | (174) |
| 3 | Резерв под обесценение на конец периода | 178 | 178 |

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

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

Таблица 14.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 30 сентября 2026 г. | На 31 декабря 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2 | Обязательства по аренде | 3 565 | 6 944 |
| 3 | Итого | 3 565 | 6 944 |

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

Таблица 14.2

| Номер показателя | Наименование показателя | На 30 сентября 2026 г. | | На 31 декабря 2025 г. | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Процентные ставки | Сроки погашения | Процентные ставки | Сроки погашения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2 | Обязательства по аренде | 19% | 31.05.2027 | 22% | 31.05.2027 |

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

**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 15.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 30 сентября 2026 г. | На 31 декабря 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам | - | 201 |
| 2 | Прочее | 115 | 113 |
| 3 | Итого | 115 | 314 |

## Примечание 16. Прочие обязательства

**Прочие обязательства**

Таблица 16.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 30 сентября 2026 г. | На 31 декабря 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2 | Расчеты с персоналом | 1 275 | 2 081 |
| 3 | Расчеты по социальному страхованию | 1 305 | 4 386 |
| 4 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 406 | 63 |
| 5 | Итого | 2 986 | 6 530 |

## Примечание 17. Капитал и управление капиталом

**Уставный капитал акционерного общества**

Таблица 17.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Количество обыкновенных акций в обращении | Номинальная стоимость обыкновенных акций | Итого |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | На 01 января 2025 г. | 53 | 53 000 | 53 000 |
| 2 | На 30 сентября 2025 г. | 53 | 53 000 | 53 000 |
| 3 | На 01 января 2026 г. | 53 | 53 000 | 53 000 |
| 4 | На 30 сентября 2026 г. | 53 | 53 000 | 53 000 |
| 5 | Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 30.09.2026 года составляет 53 000 тысяч рублей (на 30.09.2025 года: 53 000 тысяч рублей). По состоянию на 30.09.2026 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены. Каждая акция предоставляет право одного голоса. | | | |

**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 | Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на 30.09.2026 года не менее 30 763,68 тыс. рублей, на 31.12.2025 года не менее 27 217,93 тысяч рублей. На 30.09.2026 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 342 939,16 тысяч рублей, на 31.12.2025 года: 338 436,48 тысяч рублей. |
| 2 | Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений | В течение полугодия 2026 года и 2025 года организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств |

## 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 обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 9 месяцев 2026 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: | (174) | (4 053) | (4 227) |
| 2 | ценные бумаги | (174) | (4 053) | (4 227) |
| 3 | Итого | (174) | (4 053) | (4 227) |

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 9 месяцев 2025 г.**

Таблица 18.2

| 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: | 271 | 11 556 | 11 827 |
| 2 | ценные бумаги | 271 | 11 556 | 11 827 |
| 3 | Итого | 271 | 11 556 | 11 827 |

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 3 квартал 2026 г.**

Таблица 18.3

| 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: | (107) | (747) | (854) |
| 2 | ценные бумаги | (107) | (747) | (854) |
| 3 | Итого | (107) | (747) | (854) |

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 3 квартал 2025 г.**

Таблица 18.4

| Номер показателя | Наименование показателя | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки | Итого |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Финансовые активы, в том числе: | (1) | 284 | 283 |
| 2 | ценные бумаги | (1) | 284 | 283 |
| 3 | Итого | (1) | 284 | 283 |

## Примечание 19. Процентные доходы

**Процентные доходы**

Таблица 19.1

| Номер показателя | Наименование показателя | За 9 месяцев 2026 г. | За 9 месяцев 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По необесцененным финансовым активам, в том числе: | 59 030 | 50 015 |
| 2 | по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 37 232 | 35 531 |
| 3 | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам | 21 564 | 13 973 |
| 4 | по дебиторской задолженности по финансовой аренде | 233 | 262 |
| 5 | прочее | - | 249 |
| 6 | Итого | 59 030 | 50 015 |

Таблица 19.2

| Номер показателя | Наименование показателя | За 3 квартал 2026 г. | За 3 квартал 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По необесцененным финансовым активам, в том числе: | 21 033 | 19 017 |
| 2 | по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 12 389 | 13 332 |
| 3 | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам | 8 575 | 5 556 |
| 4 | по дебиторской задолженности по финансовой аренде | 69 | 81 |
| 5 | прочее | - | 48 |
| 6 | Итого | 21 033 | 19 017 |

## Примечание 20. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

Таблица 20.1

| Номер показателя | Наименование показателя | За 9 месяцев 2026 г. | За 9 месяцев 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности | | |
| 1 | Выручка от оказания услуг по доверительному управлению | 182 639 | 160 934 |
| 2 | Итого | 182 639 | 160 934 |
| 3 | Всего | 182 639 | 160 934 |

Таблица 20.2

| Номер показателя | Наименование показателя | За 3 квартал 2026 г. | За 3 квартал 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности | | |
| 1 | Выручка от оказания услуг по доверительному управлению | 69 646 | 50 383 |
| 2 | Итого | 69 646 | 50 383 |
| 3 | Всего | 69 646 | 50 383 |

## Примечание 21. Расходы на персонал

**Расходы на персонал**

Таблица 21.1

| Номер показателя | Наименование показателя | За 9 месяцев 2026 г. | За 9 месяцев 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 44 012 | 40 842 |
| 2 | Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам | 12 143 | 6 584 |
| 3 | Прочее | 272 | 40 |
| 4 | Итого | 56 427 | 47 466 |
| 5 | Текстовое пояснение | Налоги и отчисления по заработной плате и прочим | |

| | | |
|---|---|---|
| | | выплатам персоналу за 9 месяцев 2026 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 12 143 тысячи рублей (за 9 месяцев 2025 год: 6 584 тысячи рублей). Общество является малым предприятием, и в 2025 году страховые взносы начислялись с применением пониженного тарифа. |

Таблица 21.2

| Номер показателя | Наименование показателя | За 3 квартал 2026 г. | За 3 квартал 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 12 910 | 11 920 |
| 2 | Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам | 3 099 | 1 949 |
| 3 | Прочее | 181 | 40 |
| 4 | Итого | 16 190 | 13 909 |

## Примечание 22. Прямые операционные расходы

**Прямые операционные расходы**

Таблица 22.1

| Номер показателя | Наименование показателя | За 9 месяцев 2026 г. | За 9 месяцев 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на услуги депозитариев и регистраторов | 157 | 137 |
| 2 | Биржевые сборы | 121 | 96 |
| 3 | Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов | 112 | 282 |
| 4 | Итого | 390 | 515 |

Таблица 22.2

| Номер показателя | Наименование показателя | За 3 квартал 2026 г. | За 3 квартал 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на услуги депозитариев и регистраторов | 55 | 49 |
| 2 | Биржевые сборы | 44 | 32 |
| 3 | Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов | - | 250 |
| 4 | Итого | 99 | 331 |

## Примечание 23. Процентные расходы

**Процентные расходы**

Таблица 23.1

| Номер показателя | Наименование показателя | За 9 месяцев 2026 г. | За 9 месяцев 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | По обязательствам по аренде | 809 | 1 411 |
| 2 | Итого | 809 | 1 411 |

Таблица 23.2

| Номер показателя | Наименование показателя | За 3 квартал 2026 г. | За 3 квартал 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По обязательствам по аренде | 208 | 447 |
| 2 | Итого | 208 | 447 |

## Примечание 24. Общие и административные расходы

**Общие и административные расходы**

Таблица 24.1

| Номер показателя | Наименование показателя | За 9 месяцев 2026г. | За 9 месяцев 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги | 2 537 | 2 116 |
| 2 | Амортизация основных средств | 3 566 | 3 724 |
| 3 | Амортизация нематериальных активов | 1 894 | 1 878 |
| 4 | Расходы по аренде | 569 | 217 |
| 6 | Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит | 3 023 | 4 049 |
| 7 | Прочие хозяйственные расходы | 1 638 | 1 350 |
| 8 | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 126 | 78 |
| 9 | Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | 1 335 | 756 |
| 10 | Прочее | 3 565 | 3 408 |
| 11 | Итого | 18 253 | 17 576 |
| 12 | Текстовое пояснение | Расходы по аренде за 9 месяцев 2026 года включают в себя расходы, относящиеся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде, в размере 133 тысячи рублей (за 9 месяцев 2025г. – 102 тысячи рублей), а также сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды мест парковки, к которым применяется освобождение от признания, в размере 159 тысяч рублей (за 9 месяцев 2025 г. – 118 тысяч рублей) | |

Таблица 24.2

| Номер показателя | Наименование показателя | За 3 квартал 2026 г. | За 3 квартал 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги | 843 | 697 |
| 2 | Амортизация основных средств | 1 169 | 1 299 |
| 3 | Амортизация нематериальных активов | 638 | 638 |
| 4 | Расходы по аренде | 367 | 74 |
| 5 | Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит | 658 | 629 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 6 | Прочие хозяйственные расходы | 546 | 450 |
| 7 | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 39 | 32 |
| 8 | Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | 323 | 265 |
| 9 | Прочее | 1 051 | 1 098 |
| 10 | Итого | 5 634 | 5 182 |

## Примечание 25. Прочие доходы и расходы

**Прочие доходы**

Таблица 25.1

| Номер показателя | Наименование показателя | За 9 месяцев 2026г. | За 9 месяцев 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы от сдачи в аренду имущества, кроме инвестиционного имущества | 22 | - |
| 2 | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам | 293 | 175 |
| | Прочее | 256 | - |
| 3 | Итого | 571 | 175 |

Таблица 25.2

| Номер показателя | Наименование показателя | За 3 квартал 2026 г. | За 3 квартал 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам | 7 | 196 |
| 2 | Итого | 7 | 196 |

**Прочие расходы**

Таблица 25.3

| Номер показателя | Наименование показателя | За 9 месяцев 2026г. | За 9 месяцев 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прочее | 1 281 | 2 072 |
| 2 | Итого | 1 281 | 2 072 |

Таблица 25.4

| Номер показателя | Наименование показателя | За 3 квартал 2026 г. | За 3 квартал 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прочее | 410 | 1 474 |
| 2 | Итого | 410 | 1 474 |

## Примечание 26. Аренда

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

Таблица 26.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды | Обществом заключен договор аренды нежилого помещения площадью 130 кв. м. с 01.01.2021г. на срок до 30.11.2021 года с возможностью продления. Новый договор Общество квалифицирует как финансовая аренда со сроком до 31.05.2027 года. Также заключен договор на аренду машиноместа на срок до 31.12.2026 года, и договор аренды помещения до 31.05.2027 г. площадью 18,5 кв. м., которые Общество квалифицировало как операционную аренду. |
| 2 | Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде | Будущие денежные потоки, которые не отражались при оценке обязательств по аренде, представляют собой переменную часть арендной платы за потребляемую электроэнергию. |

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

Таблица 26.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | На 30 сентября 2026 г. | На 31 декабря 2025 г. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Основные средства и капитальные вложения в них | 12 | 1 850 | 4 487 |
| 2 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 14 | 3 565 | 6 944 |

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

Таблица 26.3

| Номер показателя | Наименование показателя | За 9 месяцев 2026г. | За 9 месяцев 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе: | (1 227) | (1 880) |
| 2 | проценты уплаченные | (934) | (1 660) |
| 3 | платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды | (159) | (118) |
| 4 | переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде | (133) | (102) |
| 5 | Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе: | (4 132) | (2 810) |
| 6 | платежи в погашение обязательств по договорам аренды | (4 132) | (2 810) |
| 7 | Итого | (5 359) | (4 690) |

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

Таблица 26.4

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Характер деятельности арендодателя, связанной с договорами аренды | Обществом заключены договоры субаренды арендуемых помещений площадью 13,1 кв. м., 9,7 кв. м., 8,3 кв. м., 4 кв. м, 8 кв. м. Субаренда помещений осуществляется одновременно с арендой Обществом занимаемого помещения. Данные договоры квалифицированы как финансовая аренда. |
| 2 | Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами на предмет аренды, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски | Управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах не рассматривается, т.к. договоры субаренды заключены с контролируемыми обществами. |

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

Таблица 26.5

| Номер показателя | Наименование показателя | На 30 сентября 2026 г. | На 31 декабря 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе: | 1 270 | 1 779 |
| 2 | менее 1 года | 1 270 | - |
| 3 | от 1 года до 2 лет | - | 1 779 |
| 4 | Чистая инвестиция в аренду | 1 270 | 1 779 |
| 5 | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 1 270 | 1 779 |

## Примечание 27. Налог на прибыль

**Налог на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 27.1

| Номер показателя | Наименование показателя | За 9 месяцев 2026г. | За 9 месяцев 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расход (доход) по текущему налогу на прибыль | 42 171 | 34 724 |
| 2 | Изменение отложенного налогового обязательства (актива) | (2 691) | 2 879 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 3 | Итого налог на прибыль, в том числе: | 39 480 | 37 603 |
| 4 | налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка | 39 480 | 37 603 |
| 5 | Текстовое пояснение | Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 1 полугодии 2026 года составляет 25 процентов (в 1 полугодии 2025 года: 25 процентов). | |

Таблица 27.2

| Номер показателя | Наименование показателя | За 3 квартал 2026 г. | За 3 квартал 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расход (доход) по текущему налогу на прибыль | 20 501 | 12 451 |
| 2 | Изменение отложенного налогового обязательства (актива) | (4 029) | (657) |
| 3 | Итого налог на прибыль, в том числе: | 16 471 | 11 794 |
| 4 | налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка | 16 471 | 11 794 |
| 5 | Текстовое пояснение | Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 3 квартале 2026 года составляет 25 процентов (в 3 квартале 2025 года: 25 процентов). | |

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

Таблица 27.3

| Номер показателя | Наименование показателя | За 9 месяцев 2026г. | За 9 месяцев 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 162 050 | 153 911 |
| 2 | Условный расход (доход) по налогу на прибыль | 40 512 | 38 478 |
| 3 | Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: | 26 | 45 |
| 4 | расходы, не принимаемые к налогообложению | 26 | 45 |
| 5 | Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль | (1 058) | (920) |
| 6 | Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка | 39 480 | 37 603 |

Таблица 27.4

| Номер показателя | Наименование показателя | За 3 квартал 2026 г. | За 3 квартал 2025 г. |
|---|---|---|---|

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|---|---|
| 1 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 67 251 | 48 536 |
| 2 | Условный расход (доход) по налогу на прибыль | 16 813 | 12 134 |
| 3 | Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: | 9 | 8 |
| 4 | расходы, не принимаемые к налогообложению | 9 | 8 |
| 5 | Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль | (350) | (348) |
| 6 | Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка | 16 471 | 11 794 |

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, за 9 месяцев 2026 г.**

Таблица 27.5

| Номер показателя | Наименование показателя | На конец периода | Отражено в составе прибыли или убытка | На начало периода |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток | | | | |
| 1 | Основные средства | 9 | (1) | 10 |
| 2 | Резервы под ожидаемые кредитные убытки | 94 | (373) | 467 |
| 3 | Оценочные обязательства и резервы | 421 | (183) | 604 |
| 4 | Арендные обязательства | 429 | (185) | 614 |
| 5 | Общая сумма отложенного налогового актива | 953 | (742) | 1 695 |
| 6 | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 953 | (742) | 1 695 |
| Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу | | | | |
| 7 | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (2 330) | 3 307 | (5 638) |
| 8 | Субаренда | (317) | 127 | (445) |
| 9 | Нематериальные активы | (1) | (1) | - |
| 10 | Общая сумма отложенного налогового обязательства | (2 649) | 3 433 | (6 082) |
| 11 | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | (1 696) | 2 691 | (4 387) |
| 12 | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | (1 696) | 2 691 | (4 387) |

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, за 9 месяцев 2025 г.**

Таблица 27.5

| Номер показателя | Наименование показателя | На конец периода | Отражено в составе прибыли | На начало периода |
|---|---|---|---|---|

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | или убытка | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток | | | | |
| 1 | Основные средства | 13 | (29) | 42 |
| 2 | Резервы под ожидаемые кредитные убытки | 46 | (44) | 89 |
| 3 | Оценочные обязательства и резервы | 720 | 277 | 443 |
| 4 | Арендные обязательства | 532 | 56 | 476 |
| 5 | Общая сумма отложенного налогового актива | 1 310 | 260 | 1 050 |
| 6 | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 1 310 | 260 | 1 050 |
| Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу | | | | |
| 7 | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (3 959) | (3 257) | (702) |
| 8 | Субаренда | (369) | 119 | (488) |
| 9 | Нематериальные активы | (1) | (1) | - |
| 10 | Общая сумма отложенного налогового обязательства | (4 329) | (3 139) | (1 190) |
| 11 | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | (3 019) | (2 879) | (140) |
| 12 | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | (3 019) | (2 879) | (140) |

## Примечание 28. Управление рисками

### Информация об управлении кредитным риском

Таблица 28.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков | Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Компания контролирует кредитный риск на уровне отдельных заемщиков/контрагентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством отбора заемщиков/контрагентов с кредитным рейтингом не ниже предустановленного, а также посредством регулярного и частного анализа способности заемщиков/контрагентов погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Компания на каждую отчетную дату признает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам. Резерв формируется в отсутствии обстоятельств, явно требующих обесценения стоимости актива. При наличии таких обстоятельств актив обесценивается в индивидуальном порядке. Формирование резерва осуществляется в отношении активов, представляющих собой денежные средства на счетах или депозитах в кредитных организациях, финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. В отношении финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв не формируется. Резерв не формируется по активу, если заемщиком по нему является государство в лице уполномоченного органа, дочернее или контролируемое общество Компании, либо паевой инвестиционный фонд, в отношении которого Компания осуществляет доверительное управление. Формирование резерва осуществляется на усмотрение Компании в отношении |

| | | |
|---|---|---|
| | | финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, совокупная балансовая стоимость которых не превышает 1% валюты баланса Компании. Для оценки ожидаемых кредитных убытков и расчета соответствующих резервов используется таблица уровней (частот) дефолта по рейтинговым категориям национальной российской рейтинговой шкалы, регулярно публикуемая рейтинговым агентством Эксперт РА. Индивидуальный кредитный рейтинг заемщика/контрагента определяется на основе его действующих публичных долгосрочных кредитных рейтингов от российских рейтинговых агентств, а в отсутствии таковых устанавливается на минимальном рейтинговом уровне до дефолта. При расчете резерва учитывается договорной срок до момента погашения задолженности. |
| 2 | Информация о подверженности организации кредитному риску | Подверженность Компании кредитному риску оценивается как низкая. Свободные денежные средства инвестируются в краткосрочные государственные ценные бумаги РФ, имеющие наивысший кредитный рейтинг, либо размещаются путем заключения сделок обратного РЕПО с Центральным Контрагентом, либо размещаются на счетах и депозитах в кредитных организациях с кредитным рейтингом, установленным Советом директоров Банка России для активов, принимаемых к расчету собственных средств управляющих компаний. |
| 3 | Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений | Основными факторами, свидетельствующими об обесценении задолженности и дефолте, являются: - невыполнение условий договора; датой дефолта считается дата возникновения просрочки по предъявленной к досрочному погашению задолженности; - реструктуризация требований; Компанией принято решение о реструктуризации требований, обусловленное финансовыми затруднениями контрагента, результатом которой может стать существенное снижение объема платежей по основному долгу, процентам или комиссиям и/или предоставление существенной отсрочки по их уплате; датой дефолта считается дата принятия решения о первой реструктуризации; - в отношении контрагента введена одна из процедур банкротства; - прочие события; в случае выявления прямых или косвенных фактов, свидетельствующих о высокой вероятности реализации негативных событий, признание дефолта может быть осуществлено посредством формирования соответствующего профессионального суждения. |
| 4 | Используемая организацией политика списания финансовых активов | Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются: - получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания; - наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора; - наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Компании по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата. |
| 5 | Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных | При определении ожидаемых кредитных убытков в качестве прогноза используется историческая информация от рейтингового агентства Эксперт РА о частоте дефолтов в зависимости от кредитного рейтинга заемщика. |

| | | |
|---|---|---|
| | убытков | |
| 6 | Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом | Оценка ожидаемого кредитного убытка осуществляется на основе балансовой стоимости актива при первоначальном признании, данных о долгосрочном кредитном рейтинге лица, обязанного по активу (объекта), данных о вероятности дефолта по объектам с аналогичным кредитным рейтингом и данных о сроке жизни актива. Кредитный рейтинг объекта определяется как минимальный из действующих кредитных рейтингов на дату оценки, установленных следующими рейтинговыми агентствами: Эксперт РА, АКРА, НРА, НКР, приведённый к рейтинговой категории национальной российской рейтинговой шкалы, а в отсутствии указанных кредитных рейтингов определяется на уровне минимального рейтинга по национальной российской рейтинговой шкале (CC). В качестве данных о вероятности дефолта по объектам с аналогичным кредитным рейтингом используется актуальная на дату оценки таблица уровней (частот) дефолта по рейтинговым категориям национальной российской рейтинговой шкалы, публикуемая рейтинговым агентством Эксперт РА, в зависимости от срока жизни актива. Срок жизни актива, до погашения по договору которого остается 365 дней или менее с даты оценки, определяется как доля от 365 без округления результата. Срок жизни актива, до погашения которого по договору остается более 365 дней с даты оценки, определяется как ближайшее целое от результата деления срока до погашения на 365. Итоговая величина ожидаемого кредитного убытка по активу определяется как доля от балансовой стоимости актива до обесценения в размере вероятности дефолта, приведенной к сроку жизни актива.<br>Компания признает опровержимое допущение о значительном увеличении кредитного риска по финансовым инструментам после их первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Данное допущение опровергается, если имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней.<br>Компания признает финансовый актив кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько следующих событий: просрочка контрагентом предусмотренных договором платежей превышает 90 дней; произошла дефолтная реструктуризация контрагента по другим его обязательствам; произошло банкротство контрагента; хотя бы одно рейтинговое агентство включает контрагента в класс рейтингов дефолта; имеются иные существенные известные Компании обстоятельства. |

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 30.09.2026**

Таблица 28.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Рейтинг A | Рейтинг B | Рейтинг D | Без рейтинга |
|---|---|---|---|---|---|

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Денежные средства, в том числе: | 1 040 | 3 | - | - |
| 2 | расчетные счета | 1 040 | 3 | - | - |
| 3 | Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | - | - | 273 259 | - |
| 4 | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | - | - | 272 477 | - |
| 5 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | - | - | 782 | - |
| 6 | Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 1 351 | | - | - |
| 7 | прочее | 1 351 | | - | - |
| 8 | Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе: | - | - | 18 564 | 7 189 |
| 9 | дебиторская задолженность клиентов | - | - | 18 564 | 5 919 |
| 10 | дебиторская задолженность по финансовой аренде | - | - | - | 1 270 |
| 11 | Итого | 2 391 | 3 | 291 823 | 7 189 |
| 11 | Текстовое пояснение | Рейтинг для определения рейтинговой группы определяется, исходя из рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами АКРА, Эксперт РА, НКР, НРА действовавших на дату составления отчетности и переведенных в рейтинговые категории национальной шкалы по таблице соответствия рейтингов. Контрагентам, не имеющим рейтинга какого-либо из перечисленных рейтинговых агентств, присваивается рейтинг CC в рейтинговой категории национальной шкалы. Рейтинговые категории национальной шкалы: 1. Рейтинг A - A и выше. 2. Рейтинг B - B, BB, BBB. 3. Рейтинг C - CCC. 4. Рейтинг D - CC. 5. Без рейтинга - без рейтинга | | | | |

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

Таблица 28.3

| Номер показа теля | Наименование показателя | Рейтинг A | Рейтинг B | Рейтинг D | Без рейтинга |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Денежные средства, в том числе: | 371 | 4 | - | - |
| 2 | расчетные счета | 371 | 4 | - | - |
| 3 | Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | - | - | 150 432 | - |
| 4 | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | - | - | 150 134 | - |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 5 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | - | - | 298 | - |
| 6 | Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 1 072 | - | - | - |
| 7 | прочее | 1 072 | - | - | - |
| 8 | Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе: | - | - | - | 18 795 |
| 9 | дебиторская задолженность клиентов | - | - | - | 17 016 |
| 10 | дебиторская задолженность по финансовой аренде | - | - | - | 1 779 |
| 11 | Итого | 1 443 | 4 | 150 432 | 18 795 |

**Географический анализ финансовых активов и обязательств организации, на 30.09.2026 г.**

Таблица 28.4

| Номер показателя | Наименование показателя | Россия | Итого |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Раздел I. Активы | | |
| 1 | Денежные средства | 1 043 | 1 043 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 356 438 | 356 438 |
| 3 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 356 438 | 356 438 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 300 148 | 300 148 |
| 5 | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 273 045 | 273 045 |
| 6 | займы выданные и прочие размещенные средства | 1 350 | 1 350 |
| 7 | дебиторская задолженность | 25 753 | 25 753 |
| 8 | Инвестиции в дочерние организации | 187 982 | 187 982 |
| 9 | Прочее | 1 900 | 1 900 |
| 10 | Итого активов | 847 511 | 847 511 |
| | Раздел II. Обязательства | | |
| 11 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | (3 679) | (3 679) |
| 12 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства | (3 565) | (3 565) |
| 13 | кредиторская задолженность | (115) | (115) |
| 14 | Прочее | (2 986) | (2 986) |
| 15 | Итого обязательств | (6 666) | (6 666) |
| 16 | Чистая балансовая позиция | 840 845 | 840 845 |

**Географический анализ финансовых активов и обязательств организации, на 31.12.2025 г.**

Таблица 28.5

| Номер | Наименование показателя | Россия | Итого |
|---|---|---|---|

| показателя | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Раздел I. Активы | | | |
| 1 | Денежные средства | 375 | 375 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 352 240 | 352 240 |
| 3 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 352 240 | 352 240 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 168 887 | 168 887 |
| 5 | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 149 021 | 149 021 |
| 6 | займы выданные и прочие размещенные средства | 1 071 | 1 071 |
| 7 | дебиторская задолженность | 18 795 | 18 795 |
| 8 | Инвестиции в дочерние организации | 187 982 | 187 982 |
| 9 | Прочее | 2 942 | 2 942 |
| 10 | Итого активов | 712 426 | 712 426 |
| Раздел II. Обязательства | | | |
| 11 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | (7 258) | (7 258) |
| 12 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства | (6 944) | (6 944) |
| 13 | кредиторская задолженность | (314) | (314) |
| 14 | Прочее | (6 530) | (6 530) |
| 15 | Итого обязательств | (13 788) | (13 788) |
| 16 | Чистая балансовая позиция | 698 638 | 698 638 |

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств, на 30.09.2026**

Таблица 28.6

| Номер показателя | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Итого |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 117 | 3 565 | 3 682 |
| 2 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | - | 3 565 | 3 565 |
| 3 | обязательства по аренде | - | 3 565 | 3 565 |
| 4 | кредиторская задолженность, в том числе: | 117 | - | 117 |
| 5 | прочее | 117 | - | 117 |
| 6 | Итого обязательств | 117 | 3 565 | 3 682 |

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

Таблица 28.7

| Номер показат | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 2 до 3 лет | Итого |
|---|---|---|---|---|

| еля | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 314 | 6 944 | 7 258 |
| 2 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | - | 6 944 | 6 944 |
| 3 | обязательства по аренде | - | 6 944 | 6 944 |
| 4 | кредиторская задолженность, в том числе: | 314 | - | 314 |
| 5 | кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам | 201 | - | 201 |
| 6 | прочее | 113 | - | 113 |
| 7 | Итого обязательств | 314 | 6 944 | 7 258 |

**Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 30.09.2026**

Таблица 28.8

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Итого |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства, в том числе: | 1 043 | - | 1 043 |
| 2 | расчетные счета | 1 043 | - | 1 043 |
| 3 | Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 356 438 | - | 356 438 |
| 4 | долговые ценные бумаги | 356 438 | - | 356 438 |
| 5 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 297 528 | 2 620 | 300 148 |
| 6 | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 273 045 | - | 273 045 |
| 7 | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 272 264 | - | 272 264 |
| 8 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | 782 | - | 782 |
| 9 | займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе: | - | 1 350 | 1 350 |
| 10 | прочее | - | 1 350 | 1 350 |
| 11 | дебиторская задолженность, в том числе: | 24 483 | 1 270 | 25 753 |
| 12 | дебиторская задолженность клиентов | 24 483 | - | 24 483 |
| 13 | дебиторская задолженность по финансовой аренде | - | 1 270 | 1 270 |
| 14 | Итого активов | 655 009 | 2 620 | 657 629 |
| Раздел II. Обязательства | | | | |
| 15 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | (115) | (3 565) | (3 679) |
| 16 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | - | (3 565) | (3 565) |
| 17 | обязательства по аренде | - | (3 565) | (3 565) |
| 18 | кредиторская задолженность, в том числе: | (115) | - | (115) |
| 19 | прочее | (115) | - | (115) |
| 20 | Итого обязательств | (115) | (3 565) | (3 679) |
| 21 | Итого разрыв ликвидности | 654 895 | (945) | 653 950 |

**Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2025**

Таблица 28.9

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 2 до 3 лет | Итого |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства, в том числе: | 375 | - | 375 |
| 2 | расчетные счета | 375 | - | 375 |
| 3 | Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 352 240 | - | 352 240 |
| 4 | долговые ценные бумаги | 352 240 | - | 352 240 |
| 5 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 166 037 | 2 850 | 168 887 |
| 6 | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 149 021 | - | 149 021 |
| 7 | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 148 724 | - | 148 724 |
| 8 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | 297 | - | 297 |
| 9 | займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе: | - | 1 071 | 1 071 |
| 10 | прочее | - | 1 071 | 1 071 |
| 11 | дебиторская задолженность, в том числе: | 17 016 | 1 779 | 18 795 |
| 12 | дебиторская задолженность клиентов | 17 016 | - | 17 016 |
| 13 | дебиторская задолженность по финансовой аренде | - | 1 779 | 1 779 |
| 14 | Итого активов | 518 652 | 2 850 | 521 502 |
| Раздел II. Обязательства | | | | |
| 15 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | (314) | (6 944) | (7 258) |
| 16 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | - | (6 944) | (6 944) |
| 17 | обязательства по аренде | - | (6 944) | (6 944) |
| 18 | кредиторская задолженность, в том числе: | (314) | - | (314) |
| 19 | кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам | (201) | - | (201) |
| 20 | прочее | (113) | - | (113) |
| 21 | Итого обязательств | (314) | (6 944) | (7 258) |
| 22 | Итого разрыв ликвидности | 518 338 | (4 094) | 514 244 |

**Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют, на 30.09.2026**

Таблица 28.10

| Номер показателя | Наименование показателя | Рубли | Итого |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Раздел I. Активы | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | Денежные средства | 1 043 | 1 043 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 356 438 | 356 438 |
| 3 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 356 438 | 356 438 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 300 148 | 300 148 |
| 5 | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 273 045 | 273 045 |
| 6 | займы выданные и прочие размещенные средства | 1 350 | 1 350 |
| 7 | дебиторская задолженность | 25 753 | 25 753 |
| 8 | Инвестиции в дочерние организации | 187 982 | 187 982 |
| 9 | Прочее | 1 900 | 1 900 |
| 10 | Итого активов | 847 511 | 847 511 |
| Раздел II. Обязательства | | | |
| 11 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | (3 679) | (3 679) |
| 12 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства | (3 565) | (3 565) |
| 13 | кредиторская задолженность | (115) | (115) |
| 14 | Прочее | (2 986) | (2 986) |
| 15 | Итого обязательств | (6 666) | (6 666) |
| 16 | Чистая балансовая позиция | 840 845 | 840 845 |

**Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют, на 31.12.2025**

Таблица 28.11

| Номер показателя | Наименование показателя | Рубли | Итого |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Раздел I. Активы | | | |
| 1 | Денежные средства | 375 | 375 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 352 240 | 352 240 |
| 3 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 352 240 | 352 240 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 168 887 | 168 887 |
| 5 | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 149 021 | 149 021 |
| 6 | займы выданные и прочие размещенные средства | 1 071 | 1 071 |
| 7 | дебиторская задолженность | 18 795 | 18 795 |
| 8 | Инвестиции в дочерние организации | 187 982 | 187 982 |
| 9 | Прочее | 2 942 | 2 942 |
| 10 | Итого активов | 712 426 | 712 426 |
| Раздел II. Обязательства | | | |
| 11 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | (7 258) | (7 258) |
| 12 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства | (6 944) | (6 944) |
| 13 | кредиторская задолженность | (314) | (314) |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 14 | Прочее | (6 530) | (6 530) |
| 15 | Итого обязательств | (13 788) | (13 788) |
| 16 | Чистая балансовая позиция | 698 638 | 698 638 |

## Примечание 29. Справедливая стоимость

**Уровни в иерархии справедливой стоимости, на 30.09.2026**

Таблица 29.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | Итого справедливая стоимость |
|---|---|---|---|
| | | рыночные котировки (уровень 1) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | 356 438 | 356 438 |
| 2 | финансовые активы, в том числе: | 356 438 | 356 438 |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 356 438 | 356 438 |
| 4 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 356 438 | 356 438 |
| 5 | долговые ценные бумаги | 356 438 | 356 438 |

**Уровни в иерархии справедливой стоимости, на 31.12.2025**

Таблица 29.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | Итого справедливая стоимость |
|---|---|---|---|
| | | рыночные котировки (уровень 1) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | 352 240 | 352 240 |
| 2 | финансовые активы, в том числе: | 352 240 | 352 240 |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 352 240 | 352 240 |
| 4 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 352 240 | 352 240 |
| 5 | долговые ценные бумаги | 352 240 | 352 240 |

**Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 30.09.2026 г.**

Таблица 29.3

| 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: | 273 307 | 782 | 215 085 | 489 173 | 489 173 |
| 2 | денежные средства, в том числе: | 1 043 | - | - | 1 043 | 1 043 |
| 3 | расчетные счета | 1 043 | - | - | 1 043 | 1 043 |
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 272 264 | 782 | 27 103 | 300 148 | 300 148 |
| 5 | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 272 264 | 782 | - | 273 045 | 273 045 |
| 6 | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 272 264 | - | - | 272 264 | 272 264 |
| 7 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | - | 782 | - | 782 | 782 |
| 8 | займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе: | - | - | 1 350 | 1 350 | 1 350 |
| 9 | прочие выданные займы | - | - | 1 350 | 1 350 | 1 350 |
| 10 | дебиторская задолженность, в том числе: | - | - | 25 753 | 25 753 | 25 753 |
| 11 | дебиторская задолженность клиентов | - | - | 24 483 | 24 483 | 24 483 |
| 12 | дебиторская задолженность по финансовой аренде | - | - | 1 270 | 1 270 | 1 270 |
| 13 | инвестиции в дочерние организации | - | - | 187 982 | 187 982 | 187 982 |
| 14 | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | - | - | 3 679 | 3 679 | 3 679 |
| 15 | финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной - стоимости, в том числе: | - | - | 3 679 | 3 679 | 3 679 |
| 16 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | - | - | 3 565 | 3 565 | 3 565 |
| 17 | обязательства по аренде | - | - | 3 565 | 3 565 | 3 565 |
| 18 | кредиторская задолженность, в том | - | - | 115 | 115 | 115 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | числе: | | | | | |
| 19 | прочее | - | - | 115 | 115 | 115 |

**Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.12.2025 г.**

Таблица 29.4

| 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: | 149 099 | 297 | 207 848 | 357 244 | 357 244 |
| 2 | денежные средства, в том числе: | 375 | - | - | 375 | 375 |
| 3 | расчетные счета | 375 | - | - | 375 | 375 |
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 148 724 | 297 | 19 866 | 168 887 | 168 887 |
| 5 | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 148 724 | 297 | - | 149 021 | 149 021 |
| 6 | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 148 724 | - | - | 148 724 | 148 724 |
| 7 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | - | 297 | - | 297 | 297 |
| 8 | займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе: | - | - | 1 071 | 1 071 | 1 071 |
| 9 | прочие выданные займы | - | - | 1 071 | 1 071 | 1 071 |
| 10 | дебиторская задолженность, в том числе: | - | - | 18 795 | 18 795 | 18 795 |
| 11 | дебиторская задолженность клиентов | - | - | 17 016 | 17 016 | 17 016 |
| 12 | дебиторская задолженность по финансовой аренде | - | - | 1 779 | 1 779 | 1 779 |
| 13 | инвестиции в дочерние организации | - | - | 187 982 | 187 982 | 187 982 |
| 14 | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | - | - | 7 258 | 7 258 | 7 258 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 15 | финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной - стоимости, в том числе: | - | - | 7 258 | 7 258 | 7 258 |
| 16 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | - | - | 6 944 | 6 944 | 6 944 |
| 17 | обязательства по аренде | - | - | 6 944 | 6 944 | 6 944 |
| 18 | кредиторская задолженность, в том числе: | - | - | 314 | 314 | 314 |
| 19 | кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам | - | - | 201 | 201 | 201 |
| 20 | прочее | - | - | 113 | 113 | 113 |

**Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, 30.09.2026**

Таблица 29.5

| 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 | Прочее | - | - | 4 578 | 4 578 | 4 578 |
| 2 | Итого | - | - | 4 578 | 4 578 | 4 578 |
| 3 | Текстовое пояснение | Нефинансовые активы представляют собой нематериальные активы и основные средства. | | | | |

**Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, 31.12.2025**

Таблица 29.6

| 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 | Прочее | - | - | 10 499 | 10 499 | 10 499 |
| 2 | Итого | - | - | 10 499 | 10 499 | 10 499 |

## Примечание 30. Операции со связанными сторонами

**Остатки по операциям со связанными сторонами, на 30.09.2026**

Таблица 30.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Дочерние организации | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 286 | - | 984 | 1 270 |
| 2 | дебиторская задолженность | 286 | - | 984 | 1 270 |
| 3 | Инвестиции в дочерние организации | 187 982 | - | - | 187 982 |
| 4 | Прочие обязательства | - | - | 390 | 390 |
| 5 | Текстовое пояснение | В ходе обычной деятельности организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и дочерними предприятиями. Эти операции включали: выплата заработной платы, ДМС ключевого персонала, предоставление в субаренду помещения дочерней компании. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. | | | |

**Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2025**

Таблица 30.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Дочерние организации | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 555 | - | 1 224 | 1 779 |
| 2 | дебиторская задолженность | 555 | - | 1 224 | 1 779 |
| 3 | Инвестиции в дочерние организации | 187 982 | - | - | 187 982 |
| 4 | Прочие обязательства | - | 1 226 | 217 | 1 444 |

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 9 месяцев 2026г.**

Таблица 30.3

| Номер показателя | Наименование показателя | Дочерние организации | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Торговые и инвестиционные доходы, в том числе: | 59 | - | 174 | 233 |
| 2 | процентные доходы | 59 | - | 174 | 233 |
| 3 | Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы | - | - | 22 | 22 |
| 4 | Расходы на персонал | - | (12 793) | (7 453) | (20 246) |

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 9 месяцев 2025г.**

Таблица 30.4

| Номер показа теля | Наименование показателя | Дочерние организации | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Торговые и инвестиционные доходы, в том числе: | 112 | - | 151 | 262 |
| 2 | процентные доходы | 112 | - | 151 | 262 |
| 3 | Расходы на персонал | - | (11 302) | (6 374) | (17 676) |

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 3 квартал 2026г.**

Таблица 30.5

| Номер показа теля | Наименование показателя | Дочерние организации | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Торговые и инвестиционные доходы, в том числе: | 16 | - | 54 | 69 |
| 2 | процентные доходы | 16 | - | 54 | 69 |
| 3 | Расходы на персонал | - | (3 502) | (2 336) | (5 838) |

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 3 квартал 2025г.**

Таблица 30.6

| Номер показа теля | Наименование показателя | Дочерние организации | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Торговые и инвестиционные доходы, в том числе: | 34 | - | 46 | 81 |
| 2 | процентные доходы | 34 | - | 46 | 81 |
| 3 | Расходы на персонал | - | (3 463) | (2 009) | (5 473) |

**Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Таблица 30.7

| Номер показа теля | Наименование показателя | За 9 месяцев 2026 г. | За 9 месяцев 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения работникам | 12 793 | 11 302 |
| 2 | Итого | 12 793 | 11 302 |
| 3 | Текстовое пояснение | В состав ключевого управленческого персонала включена должность генерального директора. | |

**Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Таблица 31.8

| Номер показа теля | Наименование показателя | За 3 квартал 2026 г. | За 3 квартал 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения работникам | 3 502 | 3 463 |
| 2 | Итого | 3 502 | 3 463 |

Генеральный директор Галкин В.В.

26.10.2026