



БИЗНЕС
навигатор

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская компания «Бизнес Навигатор»
ООО «АК «БиН», ИНН/КПП 7710951733/772501001
Юр. адрес: 115419, г Москва, вн.тер.г. муниципальный
округ Донской, ул. Орджоникидзе, д.11, строение 11
e-mail: mail@bin-audit.one, телефон: +7(495)744 34 87

НАДЕЖНОСТЬ В АУДИТЕ И КОНСАЛТИНГЕ!

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ООО «АК «БиН»

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества ВТБ Регистратор**

за 2025 год

**МОСКВА
2026**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

АКЦИОНЕРУ

Акционерного общества ВТБ Регистратор

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества ВТБ Регистратор (ОГРН 1045605469744), состоящей из бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, отчета об изменениях капитала организации и отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах организации в форме примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, включая основные положения учетной политики.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

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

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – Примечания 10–12 к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за 2025 год.

Аудируемое лицо имеет существенные остатки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, сумма которых является основополагающей составляющей актива бухгалтерского баланса. Указанные активы включают в себя средства в кредитных организациях (депозиты) и дебиторскую задолженность, которая имеет риски обесценения.

Наши аудиторские процедуры включали: проверку обоснованности и точности учета депозитов, анализ и выборочные проверки учета дебиторской задолженности, в том числе проведение аудируемым лицом процедур обесценения и создания резервов, проверку классификации указанных активов. Мы также оценили достаточность раскрытий информации об указанных активах в Примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность организации лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-

либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Генеральный директор ООО «АК «БиН»
(ОПНЗ 20606000207)



Елена Алексеевна
Байкова

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, действующий на основании доверенности № 13 от 12 января 2026 года
(ОПНЗ 21706150004)

Андрей Николаевич
Свечкопал

«20» марта 2026 года

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская компания «Бизнес Навигатор»,
ОГРН 5137746086902,
115419, город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Донской, улица Орджоникидзе, дом 11, строение 11,
член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОПНЗ 11606085696.

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277556000	74713069	1045605469744	5610083568

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
на 31.12.2025 г.

Акционерное общество ВТБ Регистратор
АО ВТБ Регистратор

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

127015, Москва г, Правды ул, дом № 23, корп. 10

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	5	1 047 959	1 283 075
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		1 561	1 561
3	долевые инструменты	6	1 561	1 561
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		602 537	579 220
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	561 898	549 796
6	займы выданные и прочие размещенные средства	8	4 895	3 263
7	дебиторская задолженность	9	35 744	26 161
8	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	10	27 498	
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	11	76 604	69 947
10	Основные средства и капитальные вложения в них	12	135 705	56 403
11	Требования по текущему налогу на прибыль	28	30 189	2 067
12	Отложенные налоговые активы	28	12 315	10 615
13	Прочие активы	13	39 353	41 628
14	Итого активов		1 973 721	2 044 516
	Раздел II. Обязательства			
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		931 406	1 164 756
16	средства клиентов	14	853 793	1 002 865
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	15	19 062	15 698
18	кредиторская задолженность	16	58 551	146 193
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	28	233	968

20	Отложенные налоговые обязательства	28	22 008	4 466
21	Прочие обязательства	17	51 387	50 807
22	Итого обязательств		1 005 034	1 220 997
Раздел III. Капитал				
23	Уставный капитал	18	310 001	310 001
24	Резервный капитал		15 500	15 500
25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		643 186	498 018
26	Итого капитала		968 687	823 519
27	Итого капитала и обязательств		1 973 721	2 044 516

Генеральный директор

(должность)

16.03.2026

(подпись)



Петров Константин Сергеевич

(Фамилия имя отчество)

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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277556000	74713069	1045605469744	5610083568

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Акционерное общество ВТБ Регистратор
АО ВТБ Регистратор

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

127015, Москва г, Правды ул, дом № 23, корп. 10

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420003

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

Номер показателя	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.	За 4 квартал 2025г.	За 4 квартал 2024г.
1	2	3	4	5	6	7
	Раздел I. Прибыли и убытки					
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		355 596	251 798	66 560	81 314,00
2	процентные доходы	19	373 034	263 302	69 594	85 412
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-17 587	-11 504	-3 183	-4 098
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	20	149		149	
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	21	1 432 273	1 274 179	369 612	364 651
6	Расходы на персонал	22	-841 695	-773 274	-230 792	-232 993
7	Прямые операционные расходы	23	-50 906	-46 041	-11 235	-8 458
8	Процентные расходы	24	-3 250	-2 871	-680	-1 044
9	Общие и административные расходы	25	-311 220	-247 974	-99 060	-82 235
10	Прочие доходы	26	1 208	1 816	1 058	1 553
11	Прочие расходы	26	-30 909	-43 585	-12 905	-16 334
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		551 097	414 048	82 558	106 454
13	Налог на прибыль, в том числе:	28	-149 638	-91 182	-22 215	-22 213
14	текущий налог на прибыль	28	-149 870	-92 709	-24 984	-24 870

15	отложенный налог на прибыль	28	232	1 527	2 769	2 657
16	Прибыль (убыток) после налогообложения		401 459	322 866	60 343	84 241
17	Раздел II. Прочий совокупный доход					
18	Итого совокупного дохода (расхода)		401 459	322 866	60 343	84 241

Генеральный директор

(должность)

Петров Константин
Сергеевич

(подпись)

ВТБ РЕГИСТРАТОР

(Фамилия имя отчество)

Дата подписания отчетности

16.03.2026

г. Москва

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

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277556000	74713069	1045605469744	5610083568

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Акционерное общество ВТБ Регистратор
АО ВТБ Регистратор

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

127015, Москва г, Правды ул, дом № 23, корп. 10
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток на 01.01.2024 г.		310 001	15 500	175 151	500 652
2	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		310 001	15 500	175 151	500 652
3	Остаток на 01.01.2024 г.		310 001	15 500	175 151	500 652
4	Прибыль (убыток) после налогообложения				322 866	322 866
5	Остаток на 31.12.2024 г.		310 001	15 500	498 018	823 519
6	Остаток на 01.01.2025 г.		310 001	15 500	498 018	823 519
7	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный		310 001	15 500	498 018	823 519
8	Остаток на 01.01.2025 г.		310 001	15 500	498 018	823 519
9	Прибыль (убыток) после налогообложения				401 459	401 459
10	Дивиденды (распределенная прибыль)	29			-265 017	-265 017
11	Прочее	18			8 726	8 726
12	Остаток на 31.12.2025 г., в том числе:		310 001	15 500	643 186	968 687

Генеральный директор
(должность руководителя)
16. 03. 2026 г.

Акционерное общество ВТБ Регистратор
ВТБ РЕГИСТРАТОР
15 500
(подпись) г. Москва

Петров Константин Сергеевич
(Фамилия, имя, отчество)

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277556000	74713069	1045605469744	5610083568

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Акционерное общество ВТБ Регистратор
АО ВТБ Регистратор

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

127015, Москва г, Правды ул, дом № 23, корп. 10

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420005
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		1 349 739	1 284 966
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-359 773	-305 138
3	Проценты полученные		371 237	255 308
4	Проценты уплаченные		-3 250	-2 871
5	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		-149 097	187 741
6	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		149	51
7	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		-748 132	-671 083
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		-111 354	-100 067
9	Уплаченный налог на прибыль		-175 131	-70 849
10	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		3 588	-123 090
11	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		177 976	454 968
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
12	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них			3 462
13	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-21 652	-2 783
14	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-20 612	-27 789
15	Платежи в связи с вложениями в акции и доли дочерних и ассоциированных организаций, совместных предприятий		-233 000	

16	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		135 933	
17	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-139 331	-27 110
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
18	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		-8 747	-7 743
19	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-8 747	-7 743
20	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		-265 017	
21	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-273 764	-7 743
22	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-235 119	420 115
23	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	1 283 241	863 126
24	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	1 048 122	1 283 241

Генеральный директор

(должность)

(подпись)

Петров Константин Сергеевич

(Фамилия имя отчество)

Дата подписания
отчетности

16.03.2026



Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	045-13970-000001, 2008-02-21
2	Деятельность, осуществляемая организацией	"ОКВЭД 66.11.3 Деятельность регистраторов по ведению реестра владельцев ценных бумаг"
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	Место нахождения организации	127015, Москва г, Правды ул, дом № 23
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Единственный акционер - Банк ВТБ (Публичное акционерное общество). Конечный бенефициар не определяется, так как Банк ВТБ принадлежит РФ. 191144, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11 лит.А
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	48
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	376, 420

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	АО ВТБ Регистратор осуществляет свою деятельность и имеет филиалы на территории РФ. В настоящее время экономическая ситуация в РФ подвержена серьезной зависимости от нестабильной геополитической обстановки и существования в режиме жестких ограничений. Существенное влияние оказывают действующие санкции, денежно-кредитная и налоговая политика государства. Влияние на финансовые показатели Общества оказывают, рост потребительских цен, величина и изменение ключевой ставки, рост цен естественных монополий, увеличение фискальной нагрузки, жесткая конкуренция за кадровые ресурсы в смежных отраслях.

продолжение таблица 2.1		
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	АО ВТБ Регистратор внесено в санкционный список, как дочерняя структура Банка ВТБ (ПАО), в которой доля банка 100%. Влияние геополитической нестабильности и существенная зависимость экономических показателей АО ВТБ Регистратор от экономического положения различных отраслей Российской экономики усложняют составление прогнозов финансовых показателей Общества. Текущие ожидания могут отличаться от фактических результатов в будущем. Тем не менее, руководство Общества полагает, что Общество будет непрерывно осуществлять свою деятельность. В результате реорганизацией путем присоединения к АО ВТБ Регистратор акционерного общества "Регистратор КРЦ", которая завершилась 23.12.2025 года (запись в ЕГРЮЛ 23.12.2025г.) были переданы активы в размере 263 964 тыс. рублей, в том числе: Средства в кредитных организациях - 146 287 тыс. руб., Основные средства и капитальные вложения - 77 486 тыс. рублей, инвестиционное имущество - 27 498 тыс. руб.; были переданы обязательства в размере 22 238 тыс. руб. Уставной и резервный капиталы правопреемника не изменились. Уставной капитал АО КРЦ - 150 тыс. руб., резервный капитал - 1 335 тыс. руб., добавочный капитал - 65 926 тыс. руб. Нераспределенная прибыль - 24 465 тыс. руб. в сумме, превышающей стоимость чистых активов - 8 726 тыс. руб., урегулированы в разделе "Капитал" числовым показателем "Нераспределенная прибыль".

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе метода начисления исходя из принципа непрерывности деятельности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями российских правил бухгалтерского учета, в частности, Положения Банка России №843-П "о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности » от 02.10.2024 г.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	не применимо
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	не применимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	не применимо

продолжение таблица 3.1		
1	2	3
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Организация учитывает убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам и для формирования резерва руководствуется опытом прошлого периода и анализа текущего финансового положения контрагента. Расчет величины ожидаемых кредитных убытков происходит на основе суждения и разработанных методов оценки.
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	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства приводятся в соответствующих примечаниях.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Организации является российский рубль. Монетарные активы и обязательства пересчитываются в рубли по курсу на соответствующую дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются на счетах учета доходов и расходов.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	При формировании Бухгалтерской (финансовой) отчетности используется допущение о непрерывной деятельности Общества. У Общества нет намерений или необходимости в ликвидации или сокращении масштабов своей деятельности
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались.

1	2	3
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
7	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денег и подвержены незначительному риску изменений стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах, в кассе и краткосрочные депозиты и проценты по ним.
8	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Организация классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада по амортизированной стоимости. Для управления финансовыми активами Организация проводит оценку характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Любые финансовые активы по решению Организации (без права их дальнейшей реклассификации) для снятия учетного несоответствия; финансовые активы, предназначенные для торговли; производные финансовые активы.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не формируются.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Организация признает и в дальнейшем учитывает в качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости дебиторскую задолженность (торговую); дебиторская задолженность по финансовой аренде, в случае, если данные финансовые активы удерживаются Организацией с целью получения платежей в счет погашения основного долга и процентов.
12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Не применяется в связи с отсутствием на отчетную дату инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
13	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Общество учитывает активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Общества. Прочие активы учитываются по цене приобретения.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Организация может принять решение учитывать в этой группе производные финансовые инструменты; условное возмещение, связанное с приобретением дочерней компании (в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»); договоры финансовой гарантии; обязательства по предоставлению займа по цене ниже рыночной, а так же любое финансовое обязательство без права дальнейшей реклассификации для снятия учетного несоответствия.

1	2	3
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Организация учитывает в этой группе все остальные финансовые обязательства, не поименованные в п.16.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины тогда и только тогда, когда Организация: (а) в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и (b) намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. При отражении в учете передачи финансового актива, который не удовлетворяет критериям прекращения признания, организация не может произвести взаимозачет переданного актива и соответствующего ему обязательства (см. МСФО (IFRS) 9,
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
17	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	База для оценки объектов основных средств учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации для всех классов активов.
18	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	
19	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Применяется линейный метод амортизации.
20	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется исходя из ожидаемого срока использования с учетом морального и физического износа, а также нормативно-правовых ограничений. Срок использования устанавливается Обществом на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденный Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 и устанавливается максимальным.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
21	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы Организации имеют определенный срок полезного использования. В состав нематериальных активов входят, в т.ч. программное обеспечение, лицензии.
22	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	База для оценки всех классов нематериальных активов учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации .
23	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	

1	2	3
24	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	
25	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Сроки амортизации нематериальных активов определяются исходя из фактических сроков использования актива. Все классы нематериальных активов амортизируются линейным методом и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.
26	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Организацией на стадии исследования при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости, а признаются в качестве расходов на дату возникновения. Затраты, произведенные организацией при создании нематериального актива включаются в их первоначальную стоимость.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
27	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Расходы на заработную плату, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, страховые взносы в Пенсионный фонд и Фонд социального страхования РФ, оплачиваемые ежегодные отпуска и пособия по временной нетрудоспособности начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Организации.
28	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	
29	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	
30	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
31	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Имущество (долгосрочный актив или выбывающая группа) принадлежащее Обществу классифицируется как предназначенное для продажи, если принимается решение Организацией о возмещении его балансовой стоимости в основном за счет продажи в течение ближайших 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Общество классифицирует актив (или выбывающую группу) в качестве предназначенного для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

1	2	3
32	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы оцениваются при признании по фактическим затратам на приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования на дату перехода экономических рисков и выгод (право собственности, фактическое получение). При использовании запасов в основной деятельности списываются на расходы, связанные с обеспечением деятельности.
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Для признания резерва (оценочного обязательства) должны выполняться одновременно следующие условия: у Организации есть существующее обязательство (юридическое или обусловленное практикой) в результате прошлого обзывающего события; вероятен отток ресурсов (экономических выгод) для урегулирования обязательства; величину обязательства можно надежно оценить. Резерв (оценочное обязательство) оценивается исходя из наилучшей расчетной оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается как обязательство, когда Общество становится стороной по договору, вследствие заключения которого у нее возникает юридическая обязанность выплатить денежные средства.
35	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал признается по номинальной стоимости акций. Эмиссионный доход представляет превышение взносов в уставной капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
36	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов организации никакие прибыли или убытки не могут быть признаны в составе прибыли или убытка. Такие собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самой организацией или другими членами консолидированной группы. Выплаченное или полученное возмещение подлежит признанию непосредственно в составе собственного капитала
37	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала происходит в соответствии с законодательством РФ и Уставом Общества.
38	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшают налогооблагаемую базу. Отложенные налоговые обязательства отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, для уменьшения которой могут быть использованы временные разницы.
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в учете в том периоде, в котором они были объявлены на ежегодном общем собрании акционеров. Не являются корректирующим событием, а являются распределением прибыли.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	37		37	72		72
2	Расчетные счета	15 853		15 853	5 182		5 182
3	Прочее	1 032 233	-164	1 032 069	1 277 987	-166	1 277 821
4	Итого	1 048 123	-164	1 047 959	1 283 241	-166	1 283 075

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	15 890	5 254
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	1 032 069	1 277 820
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	164	166
4	Итого	1 048 123	1 283 241

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

Таблица 5.3

тыс. руб.

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:	166	166
2	прочее	166	166
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-3	-3
4	прочее	-3	-3
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	164	164
6	прочее	164	164

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

Таблица 5.3

тыс. руб.

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:	85	85
2	прочее	85	85
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	82	82
4	прочее	82	82
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	166	166
6	прочее	166	166

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 6.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	1 561	1 561
2	Итого	1 561	1 561

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
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	562 599	-701	561 898	550 449	-653	549 796
2	Итого	562 599	-701	561 898	550 449	-653	549 796

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

Таблица 7.2

тыс. руб.

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:	653	653
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	653	653
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	49	49
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	49	49
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	701	701
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	701	701

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

Таблица 7.2

тыс. руб.

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:	550	550
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	550	550
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	102	102
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	102	102
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	653	653
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	653	653

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2025 г.

Таблица 7.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок на 31.12.2025 г.	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2025 г.	Диапазон контрактных процентных ставок на 31.12.2024 г.	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	14,15-24,40	1-263 дня	14,70 - 24,40	1-205 дней

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

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прочие выданные займы	4 895	4 895	3 263	3 263
2	Итого	4 895	4 895	3 263	3 263

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 9.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	95 583	-60 151	35 432	75 281	-49 683	25 598
2	Прочее	312		312	563		563
3	Итого	95 895	-60 151	35 744	75 844	-49 683	26 161

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

Таблица 9.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	3 154	20 460	26 068	49 683
2	дебиторская задолженность клиентов	3 154	20 460	26 068	49 683
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	815	13 122	3 778	17 715
4	дебиторская задолженность клиентов	815	13 122	3 778	17 715
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-1 453	-9 068	-3 014	-13 534
6	дебиторская задолженность клиентов	-1 453	-9 068	-3 014	-13 534
7	Прочие изменения, в том числе:	1 554	1 630	3 104	6 288
8	дебиторская задолженность клиентов	1 554	1 630	3 104	6 288
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	4 070	26 145	29 937	60 151
10	дебиторская задолженность клиентов	4 070	26 145	29 937	60 151

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

Таблица 9.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	9 421	21 107	21 065	51 592
2	дебиторская задолженность клиентов	9 421	21 107	21 065	51 592
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-4 560	520	15 614	11 574
4	дебиторская задолженность клиентов	-4 560	520	15 614	11 574
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-1 706	-1 167	-10 611	-13 484
6	дебиторская задолженность клиентов	-1 706	-1 167	-10 611	-13 484
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	3 154	20 460	26 068	49 683
8	дебиторская задолженность клиентов	3 154	20 460	26 068	49 683

Примечание 10. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 10.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Итого
1	2	3	4
1	Прочее	27 498	27 498
2	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	27 498	27 498
3	первоначальная (переоцененная) стоимость	27 498	27 498

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 10.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.
1	2	3
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	149
2	Итого	149

Примечание 11. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 11.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Нематериальные активы, созданные самостоятельно	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Программное обеспечение		
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	12 650	6 357	23 564	9 539	52 110
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	22 933	9 738	32 506	9 539	74 716
3	накопленная амортизация	-10 283	-3 380	-8 942		-22 605
4	Поступление	13 650	812	12 621	4 492	31 574
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	263	50	9 175	-9 488	
6	Выбытие, в том числе:	-5 290	-331			-5 621
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	-9 365	-1 679			-11 043
8	накопленная амортизация	4 075	1 347			5 422
9	Амортизация	-2 232	-1 370	-4 515		-8 117
10	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	19 041	5 517	40 845	4 543	69 947

продолжение таблица 11.1

1	2	3	4	5	6	7
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	27 481	8 920	54 302	4 543	95 247
12	накопленная амортизация	-8 441	-3 403	-13 457		-25 300
13	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	19 041	5 517	40 845	4 543	69 947
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	27 481	8 920	54 302	4 543	95 247
15	накопленная амортизация	-8 441	-3 403	-13 457		-25 300
16	Поступление	1 848	8 804	2 980	11 533	25 164
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	-617	-277			-893
18	накопленная амортизация	617	277			893
19	Амортизация	-5 879	-1 389	-6 366		-13 634
20	Прочее	-1 095	-3 778			-4 873
21	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	13 914	9 155	37 459	16 077	76 604
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	28 712	17 447	57 281	16 077	119 518
23	накопленная амортизация	-14 799	-8 292	-19 822		-42 913

Примечание 12. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 12.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности: Земля, здания и сооружения	Основные средства в собственности: Офисное и компьютерное оборудование	Основные средства в собственности: Транспортные средства	Основные средства в собственности: Прочее	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Земля, здания и сооружения	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Транспортные средства	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	5 253	10 102	14 592	145	7 531	12 141	1 342	51 106
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	15 004	35 105	33 894	6 844	14 047	13 583	1 342	119 821
3	накопленная амортизация	-9 751	-25 003	-19 302	-6 699	-6 516	-1 442		-68 715
4	Поступление		10 706		1 033	500	4 639	3 157	20 035
5	Перевод капитальных вложений в основные средства		189					-189	
6	первоначальная (переоцененная) стоимость		-174	-5 357	-282				-5 813
7	накопленная амортизация		174	5 357	282				5 813
8	Амортизация	-504	-3 392	-4 035	-165	-3 784	-2 857		-14 738
9	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	4 748	17 605	10 557	1 012	4 246	13 923	4 311	56 403
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	15 004	45 826	28 538	7 595	14 547	18 222	4 311	134 043

продолжение таблицы 12.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	накопленная амортизация	-10 256	-28 221	-17 980	-6 583	-10 301	-4 300		-77 640
12	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	4 748	17 605	10 557	1 012	4 246	13 923	4 311	56 403
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	15 004	45 826	28 538	7 595	14 547	18 222	4 311	134 043
14	накопленная амортизация	-10 256	-28 221	-17 980	-6 583	-10 301	-4 300		-77 640
15	Поступление	77 337	7 269	6 499	1 760	10 146	3 743	1 676	108 430
16	Перевод капитальных вложений в основные средства		3 103					-3 103	
17	Выбытие, в том числе:						-3 085		-3 085
18	первоначальная (переоцененная) стоимость		-676		-46	-8 359	-4 640		-13 721
19	накопленная амортизация		676		46	8 359	1 555		10 636
20	Амортизация	-503	-6 855	-4 107	-310	-4 182	-4 351		-20 308
21	Прочее		-2 285	-3 327	-123				-5 735
22	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	81 582	18 837	9 622	2 340	10 209	10 230	2 884	135 705
23	первоначальная (переоцененная) стоимость	92 341	55 522	35 037	9 310	16 333	17 326	2 884	228 752
24	накопленная амортизация	-10 759	-36 685	-25 414	-6 969	-6 124	-7 096		-93 047

Примечание 13. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 13.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	126	126	126	126
2	Расчеты с персоналом	22	22	305	305
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	34 816	34 816	39 508	39 508
4	Запасы	3 967	3 967	1 242	1 242
5	Прочее	422	422	447	447
6	Итого	39 353	39 353	41 628	41 628

Анализ изменений запасов

Таблица 13.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов - запасные части	Виды запасов - материалы	Виды запасов - инвентарь и принадлежности	Виды запасов - прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:		305	601	1	907
2	стоимость (или оценка)		305	601	1	907
3	Поступление (создание)	146	19 443	10 688	251	30 528
4	Перевод в другие активы и обратно			-370		-370

продолжение таблица 13.2

1	2	3	4	5	6	7
5	Признание в составе расходов	-146	-19 001	-10 426	-250	-29 823
6	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:		747	493	2	1 242
7	стоимость (или оценка)		747	493	2	1 242
8	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:		747	493	2	1 242
9	стоимость (или оценка)		747	493	2	1 242
10	Поступление (создание)	12	18 944	11 234	193	30 383
11	Перевод в другие активы и обратно			758		758
12	Признание в составе расходов	-12	-15 965	-12 257	-181	-28 415
13	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:		3 725	228	14	3 967
14	стоимость (или оценка)		3 725	228	14	3 967

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства клиентов

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 14.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	853 793	1 002 865
2	Итого	853 793	1 002 865

Примечание 15. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 15.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	19 062	15 698
2	Итого	19 062	15 698

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.12.2025 г.

Таблица 15.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Процентные ставки на 31.12.2025 г.	Сроки погашения на 31.12.2025 г.	Процентные ставки на 31.12.2024 г.	Сроки погашения на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	14,76 - 31,10	02.26 - 06.2028 гг.	8,41-49,67	11.2025 -06.2028 гг.

Примечание 16. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 16.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	5 978	20 777
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	962	262
3	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	23 334	46 439
4	кредиторская задолженность перед клиентами	23 334	46 439
5	Расчеты с акционерами, участниками	23 608	58 617
6	Прочее	4 669	20 098
7	Итого	58 551	146 193

Примечание 17. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 17.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	19 759	25 442
2	Расчеты по социальному страхованию	26 229	22 486
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5 296	2 723
4	Прочее	103	157
5	Итого	51 387	50 808

Примечание 18. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 18.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 01.01.2024 г.	310 001	310 001	310 001
2	На 31.12.2024 г.	310 001	310 001	310 001
3	На 01.01.2025 г.	310 001	310 001	310 001
4	На 31.12.2025 г.	310 001	310 001	310 001

Управление капиталом

Таблица 18.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	30.03.1. Управление капиталом АО ВТБ Регистратор (далее Организация) имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. 30.03.2. В течение 2025 года и 2024 года Организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. 30.03.3. Минимальный размер собственных средств Организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 100 000 тысяч рублей. 30.03.4. На 31 декабря 2025 года величина собственных средств Организации составляет 729 935 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 654 632 тысяч рублей). 30.03.5 Изменения в разделе Капитал в 2025 году в связи с реорганизацией в форме присоединения к АО ВТБ Регистратор общества АО "Регистратор КРЦ" в размер 8 726 тысяч рублей (превышение стоимости чистых активов) урегулированы в числовом показателе "Нераспределенная прибыль".

Примечание 19. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 19.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	373 034	263 302
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	373 034	263 302
3	прочее		
4	Итого	373 034	263 302

Примечание 20. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Таблица 20.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	149	
2	Итого	149	

Примечание 21. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 21.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
1	Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг	508 147	458 180
2	Выручка от оказания услуг зарегистрированным лицам	301 859	357 780
3	Выручка от приема-передачи системы ведения реестра	3 460	2 985
4	Выручка от оказания услуг по участию в общих собраниях акционеров	382 060	263 821
5	Выручка от оказания услуг, связанных с корпоративными действиями эмитента	15 643	15 317
6	Выручка от оказания услуг по подготовке выпусков ценных бумаг	11 846	3 092
7	Выручка от оказания услуг по выплате доходов по ценным бумагам	45 365	33 269
8	Итого	1 268 380	1 134 444
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
9	Выручка от оказания услуг оператора финансовых платформ	1 313	584
10	Итого	1 313	584
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
11	Агентское вознаграждение	5 615	6 795
12	Выручка от оказания услуг по предоставлению доступа к программному обеспечению	609	639
13	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	55 923	48 198
14	Прочее	100 433	83 519
15	Итого	162 580	139 151
16	Всего	1 432 273	1 274 179

Примечание 22. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 22.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	-652 738	-606 569
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	-178 895	-158 205
3	Прочее	-10 062	-8 500
4	Итого	-841 695	-773 274

Примечание 23. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 23.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Почтовые расходы	34 543	31 038
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	683	886
3	Расходы на услуги трансфер-агентов	488	1 282
4	Прочее	15 192	12 835
5	Итого	50 906	46 041

Примечание 24. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 24.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	3 250	2 871
2	Итого	3 250	2 871

Примечание 25. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 25.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	8 423	3 863
2	Амортизация основных средств	20 308	14 738
3	Амортизация нематериальных активов	13 634	8 117
4	Расходы по аренде	83 689	69 475
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	49 328	34 896
6	Расходы по страхованию	2 579	2 493
7	Расходы на рекламу и маркетинг	8 526	7 234
8	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	20 889	20 322
9	Представительские расходы	1 461	1 627
10	Транспортные расходы	4 247	4 048
11	Расходы на служебные командировки	11 581	8 101
12	Прочие хозяйственные расходы	63 257	45 277
13	Неустойки (штрафы, пени)	91	37
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 466	16 781
15	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 187	1 045
16	Прочее	10 554	9 919
17	Итого	311 220	247 974

Примечание 26. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 26.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков		258
2	Доходы от списания кредиторской задолженности	904	1 552
3	Прочее	304	5
4	Итого	1 208	1 816

Прочие расходы

Таблица 26.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	-30 909	-43 585
2	Итого	-30 909	-43 585

Примечание 27. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором 31.12.2025 г.

Таблица 27.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Компания заключает договоры аренды офиса (помещений) для ведения деятельности. 2 (два) договора аренды офиса классифицируются как долгосрочные. На 31.12.2025 года действуют 2 (два) договора финансовой аренды (лизинг) на транспортные средства. В течение 2025 года закончился срок действия 1 (одного) договора финансовой аренды с выкупом транспортного средства.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	неприменимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	неприменимо
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	неприменимо
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	неприменимо

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

Таблица 27.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	12	20 439	18 168
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	15	19 062	15 698

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

Таблица 27.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-3 306	-2 919
2	проценты уплаченные	-3 250	-2 871
3	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-56	-47
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-8 746	-7 743
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-8 746	-7 743
6	Итого	-12 053	-10 662

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендодателем на 31.12.2025 г.

Таблица 27.4

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендодателя, связанной с договорами аренды	АО ВТБ Регистратор в связи с реорганизацией АО «Регистратор КРЦ» в форме присоединения является правопреемником (арендодателем) по договору аренды нежилого помещения, сроком действия до 18.01.2026 года

Примечание 28. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	149 870	92 709
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-231	-1 527
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	149 639	91 182
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	149 639	91 182

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

Таблица 28.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	551 097	414 048
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	137 774	82 810
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	11 864	7 412
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-7 520	-5 618
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	19 384	13 029
6	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль		961
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	149 639	91 182

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 28.3

тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Прочие расходы	1 062			1 062
2	Дебиторская задолженность	285			285
3	Кредиторская задолженность	10 531	1 830		8 701
4	Нематериальные активы	535	-36		572
5	Основные средства	83	7		76
6	Общая сумма отложенного налогового актива	12 496	1 800		10 696
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	12 496	1 800		10 696
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
8	Инвестиционное имущество	-1 985		-1 985	
9	Нематериальные активы	-98		-94	-4
10	Основные средства	-20 106	-1 569	-13 995	-4 542
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-22 190	-1 569	-16 075	-4 546
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-9 693	231	-16 075	6 150
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-9 693	231	-16 075	6 150

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 28.3

тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Прочие расходы	1 062		1 062
2	Дебиторская задолженность	285		285
3	Кредиторская задолженность	8 701	1 943	6 758
4	Нематериальные активы	572	120	452
5	Основные средства	76	31	45
6	Общая сумма отложенного налогового актива	10 696	2 094	8 602
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	10 696	2 094	8 602
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
8	Нематериальные активы	-4	14	-18
9	Основные средства	-4 542	-580	-3 962
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-4 546	-566	-3 980
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	6 150	1 527	4 622
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	6 150	1 527	4 622

Примечание 29. Дивиденды

Дивиденды за 2025 г.

Таблица 29.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	По обыкновенным акциям
1	2	3
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	265 017
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-265 017

Примечание 30. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025 г.

Таблица 30.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
	Раздел I. Активы		
1	Денежные средства	1 047 959	1 047 959
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 561	1 561
3	долевые инструменты	1 561	1 561
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	602 537	602 537
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	561 898	561 898
6	займы выданные и прочие размещенные средства	4 895	4 895

продолжение таблица 30.1			
1	2	3	4
7	дебиторская задолженность	35 744	35 744
8	Итого активов	1 652 057	1 652 057
Раздел II. Обязательства			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-931 406	-931 406
10	средства клиентов	-853 793	-853 793
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-19 062	-19 062
12	кредиторская задолженность	-58 551	-58 551
13	Итого обязательств	-931 406	-931 406
14	Чистая балансовая позиция	720 651	720 651

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2024 г.

Таблица 30.1 тыс.руб			
Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	1 283 075	1 283 075
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 561	1 561
3	долевые инструменты	1 561	1 561
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	579 220	579 220
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	549 796	549 796
6	займы выданные и прочие размещенные средства	3 263	3 263
7	дебиторская задолженность	26 161	26 161

продолжение таблицы 30.1

1	2	3	4
8	Итого активов	1 863 856	1 863 856
Раздел II. Обязательства			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-1 164 756	-1 164 756
10	средства клиентов	-1 002 865	-1 002 865
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-15 698	-15 698
12	кредиторская задолженность	-146 193	-146 193
13	Итого обязательств	-1 164 756	-1 164 756
14	Чистая балансовая позиция	699 100	699 100

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

Таблица 30.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2 161	4 586	12 315	19 062
2	прочее	2 161	4 586	12 315	19 062
3	Итого обязательств	2 161	4 586	12 315	19 062

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств на 31.12.2024 г.

Таблица 30.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2 057	6 502	7 139	15 698
2	прочее	2 057	6 502	7 139	15 698
3	Итого обязательств	2 057	6 502	7 139	15 698

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

Таблица 30.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	1 047 959			1 047 959
2	расчетные счета	15 853			15 853
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	1 032 069			1 032 069
4	прочее	37			37
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27 558	570 084	4 895	602 537
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		561 898		561 898
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		561 898		561 898
8	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:			4 895	4 895
9	прочее			4 895	4 895

продолжение таблица 30.3

1	2	3	4	5	6
10	дебиторская задолженность, в том числе:	27 558	8 186		35 744
11	дебиторская задолженность клиентов	27 341	8 186		35 527
12	прочее	217			217
13	Итого активов	1 075 517	570 084	4 895	1 650 496
	Раздел II. Обязательства				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-66 280	-479 571	-366 455	-912 306
15	средства клиентов, в том числе:	-22 236	-465 064	-366 455	-853 755
16	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-22 236	-465 064	-366 455	-853 755
17	кредиторская задолженность, в том числе:	-44 044	-14 507		-58 551
18	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-5 978			-5 978
19	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-962			-962
20	кредиторская задолженность по торговым операциям	-13 117	-10 217		-23 334
21	расчеты с акционерами, участниками	-19 317	-4 290		-23 607
22	прочее	-4 670			-4 670
23	Итого обязательств	-66 280	-479 571	-366 455	-912 306
24	Итого разрыв ликвидности	1 009 237	90 513	-361 560	738 190

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2024 г.

Таблица 30.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	1 283 075			1 283 075
2	расчетные счета	5 182			5 182
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	1 277 820			1 277 820
4	прочее	73			73
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 576	555 287	3 357	579 220
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		549 796		549 796
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		549 796		549 796
8	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:			3 263	3 263
9	прочее			3 263	3 263
10	дебиторская задолженность, в том числе:	20 576	5 491	94	26 161
11	дебиторская задолженность клиентов	20 331	5 491		25 822
12	прочее	245		94	339
13	Итого активов	1 303 651	555 287	3 357	1 862 295
Раздел II. Обязательства					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-131 726	-296 306	-721 027	-1 149 058
15	средства клиентов, в том числе:	-22 601	-259 829	-720 435	-1 002 865
16	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-22 601	-259 829	-720 435	-1 002 865
17	кредиторская задолженность, в том числе:	-109 125	-36 476	-592	-146 193
18	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-20 777			-20 777

продолжение таблица 30.3

1	2	3	4	5	10
19	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-262			-262
20	кредиторская задолженность по торговым операциям	-31 824	-14 024	-592	-46 440
21	расчеты с акционерами, участниками	-36 164	-22 452		-58 617
22	прочее	-20 098			-20 098
23	Итого обязательств	-131 726	-296 305	-721 027	-1 149 058
24	Итого разрыв ликвидности	1 171 925	258 981	-717 670	713 237

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 31.12.2025 г.

Таблица 30.4

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
	Раздел I. Активы		
1	Денежные средства	1 047 959	1 047 959
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 561	1 561
3	долевые инструменты	1 561	1 561
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	602 537	602 537
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	561 898	561 898
6	займы выданные и прочие размещенные средства	4 895	4 895
7	дебиторская задолженность	35 744	35 744

продолжение таблицы 30.4

1	2	3	4
8	Итого активов	1 652 057	1 652 057
Раздел II. Обязательства			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-931 406	-931 406
10	средства клиентов	-853 793	-853 793
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-19 062	-19 062
12	кредиторская задолженность	-58 551	-58 551
13	Итого обязательств	-931 406	-931 406
14	Чистая балансовая позиция	720 651	720 651

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 31.12.2024 г.

Таблица 30.4

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	1 283 075	1 283 075
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 561	1 561
3	долевые инструменты	1 561	1 561
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	579 220	579 220

продолжение таблица 30.4			
1	2	3	4
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	549 796	549 796
6	займы выданные и прочие размещенные средства	3 263	3 263
7	дебиторская задолженность	26 161	26 161
8	Итого активов	1 863 856	1 863 856
Раздел II. Обязательства			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-1 164 756	-1 164 756
10	средства клиентов	-1 002 865	-1 002 865
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-15 698	-15 698
12	кредиторская задолженность	-146 193	-146 193
13	Итого обязательств	-1 164 756	-1 164 756
14	Чистая балансовая позиция	699 100	699 100

Примечание 31. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

Таблица 31.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	На момент составления отчетности претензий и исков к Обществу нет.
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	На момент составления отчетности Общество находится в состоянии незавершенных исков в качестве истца на 31.12.2025 года на сумму 492 тыс. руб. на 31.12.2024 года на сумму 1 474 тыс. руб.

Примечание 32. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.

Таблица 32.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства	1 047 904		1 047 904
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	562 581	280	562 862
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	561 898		561 898
4	займы выданные и прочие размещенные средства	35		35
5	дебиторская задолженность	648	280	928
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 875	9 694	15 569
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		9 003	9 003
8	кредиторская задолженность	5 875	691	6 566

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.

Таблица 32.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Итого
1	2	3	4	10
1	Денежные средства	1 283 074		1 283 074
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	550 178	476	550 654
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	549 796		549 796
4	займы выданные и прочие размещенные средства	35		35
5	дебиторская задолженность	347	476	823

продолжение таблицы 32.1				
1	2	3	4	10
6	Прочие активы		74	74
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 067	27 009	29 075
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		11 128	11 128
9	кредиторская задолженность	2 067	15 881	17 948

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

Таблица 32.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	373 034			373 034
2	процентные доходы	373 034			373 034
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	205 997	57 195		263 192
4	Расходы на персонал		-672	-112 588	-113 260
5	Процентные расходы		-2 949		-2 949

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

Таблица 32.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	263 302			263 302
2	процентные доходы	263 302			263 302
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	114 556	11 997		126 553
4	Расходы на персонал		-632	-106 877	-107 509
5	Процентные расходы		-2 266		-2 266

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 32.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	112 588	106 877

Генеральный директор
16.03.2026 года


К. С. Петров
