

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ДРАГА»
за 2025 год

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «ДРАГА»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ДРАГА» (полное наименование: Акционерное общество «Специализированный регистратор – Держатель реестров акционеров газовой промышленности»; ОГРН 1037739162240), состоящей из бухгалтерского баланса организации на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала организации и отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ДРАГА» (далее – Организация) 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 некредитными финансовыми организациями, 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации 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, применимые 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Признание и оценка выручки

Признание выручки от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг являлось ключевым вопросом нашего аудита, так как выручка является существенной для бухгалтерской (финансовой) отчетности. Кроме того, операции по признанию выручки по своей природе подвержены потенциальному риску искажения вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Сумма начисленного вознаграждения отражена по строке «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» отчета о финансовых результатах организации за 2025 год и Примечании 20 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год.

Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита

В рамках наших аудиторских процедур мы:

- изучили учетную политику в отношении признания выручки от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- изучили систему внутреннего контроля за отражением выручки от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- на выборочной основе проверили точность, своевременность и корректность признания выручки от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Организацией в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Организации за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность, или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения,

содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Организации, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или

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

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение,
действует от имени аудиторской организации
на основании доверенности от 25.04.2025
(ОРНЗ 21706002663)



Коротких
Елена Владимировна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;
125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»;
ОРНЗ 11606074492

30 марта 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
40262000000	40094956	1037739162240	7704011964

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество "Специализированный регистратор - Держатель реестров акционеров газовой промышленности"
АО "ДРАГА"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

190098, г. Санкт-Петербург, муниципальный округ Адмиралтейский округ вн.тер.г., Конногвардейский б-р, д. 4 литера А, помещ. 73-Н

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	3 043 629	3 259 104
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		26	26
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	26	26
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		127 625	81 204
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	70 905	35 778
6	дебиторская задолженность	8	56 720	45 426
7	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	16		8 510
8	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	9	570	614
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	10	15 854	12 435
10	Основные средства и капитальные вложения в них	11	135 458	191 592
11	Требования по текущему налогу на прибыль	27	440	13 285
12	Отложенные налоговые активы	27	61 038	60 018
13	Прочие активы	12	41 055	88 737

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
14	Итого активов		3 425 695	3 715 524
Раздел II. Обязательства				
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 555 858	2 805 767
16	средства клиентов	13	2 449 565	2 651 598
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	14	87 765	144 648
18	кредиторская задолженность	15	18 528	9 521
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	27	413	58 622
20	Отложенные налоговые обязательства	27	483	1 162
21	Прочие обязательства	16	22 309	24 843
22	Итого обязательств		2 579 063	2 890 395
Раздел III. Капитал				
23	Уставный капитал	17	20 000	20 000
24	Резервный капитал		2 000	2 000
25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		824 632	803 129
26	Итого капитала		846 632	825 129
27	Итого капитала и обязательств		3 425 695	3 715 524

Генеральный директор
(должность)

25.02.2026



Ахматов Игорь
Владимирович
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
40262000000	40094956	1037739162240	7704011964

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Акционерное общество "Специализированный регистратор - Держатель реестров акционеров газовой промышленности"
АО "ДРАГА"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

190098, г. Санкт-Петербург, муниципальный округ Адмиралтейский округ вн.тер.г., Конногвардейский б-р, д. 4 литера А, помещ. 73-Н

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420003
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		627 974	536 493
2	процентные доходы	18	627 975	536 633
3	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях		22	15
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-227	-362
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	19	203	207
6	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	20	390 158	383 747
7	Расходы на персонал	21	-331 006	-317 089
8	Прямые операционные расходы	22	-32 860	-45 452
9	Процентные расходы	23	-11 734	-13 809
10	Общие и административные расходы	24	-127 819	-87 685

11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	16	2 471	510
12	Прочие доходы	25	10 090	8 934
13	Прочие расходы	25	-3 694	-15 246
14	Прибыль (убыток) до налогообложения		523 579	450 402
15	Налог на прибыль, в том числе:	27	-133 829	-82 156
16	текущий налог на прибыль	27	-135 530	-94 437
17	отложенный налог на прибыль	27	1 701	12 280
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		389 750	368 246
19	Итого совокупного дохода (расхода)		389 750	368 246

Генеральный директор

(должность)

25.02.2026



(подпись)

Ахматов Игорь Владимирович
 Фамилия, имя, отчество
 (последнее – при наличии)

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
40262000000	40094956	1037739162240	7704011964

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Акционерное общество "Специализированный регистратор - Держатель реестров акционеров газовой промышленности"
АО "ДРАГА"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

190098, г. Санкт-Петербург, муниципальный округ Адмиралтейский округ вн.тер.г., Конногвардейский б-р, д. 4 лит
ера А, помещ. 73-Н

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

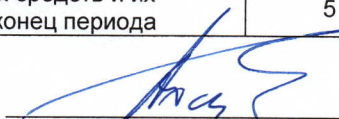
Код формы по ОКУД 0420005
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	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		348 354	405 731
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-30 370	-113 429
3	Проценты полученные		593 850	559 759
4	Проценты уплаченные		-11 734	-13 809
5	Поступления дивидендов (распределенной прибыли)		22	
6	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		-204 668	726 207
7	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		-321 175	-304 570
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		-94 714	-36 904
9	Уплаченный налог на прибыль		-139 175	-90 618
10	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		47 398	3 924
11	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		187 788	1 136 292
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
12	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-18 065	-17 509
13	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-3 782	-2 625
14	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-21 846	-20 134
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
15	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		-13 170	-30 016
16	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-13 170	-30 016
17	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		-368 247	-65 962
18	Прочие поступления от финансовой деятельности			15
19	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-381 417	-95 963
20	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-215 475	1 020 195
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	3 259 104	2 238 909
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	3 043 629	3 259 104

Генеральный директор
(должность)

25.02.2026


(подпись)

Ахматов Игорь
Владимирович
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)



**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год
АО «ДРАГА»**

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)	10-000-1-00291, 26 декабря 2003 г.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг
3	Организационно-правовая форма организации	акционерное общество
4	Место нахождения организации	190098, Город Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Адмиралтейский округ, б-р Конногвардейский, д. 4, литера А, помещ. 73-Н
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	ПАО «Газпром». 197229, Россия, г. Санкт-Петербург, Вн.тер.г. муниципальный округ Лахта-Ольгино, пр-кт Лахтинский, д. 2, к. 3, стр. 1. Наименование конечного бенефициара не раскрывается. В соответствии с положением п. 2 статьи 6.1. Федерального закона от 07.08.2001 115-ФЗ обязанность по выявлению и ведению списка бенефициарных владельцев не распространяется на юридические лица в которых Российская Федерация владеет более 50 % акций. Доля Российской Федерации в капитале ПАО «Газпром» составляет более 50%.
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	6 филиалов: Филиал АО "ДРАГА" в г. Волгограде: 400001, область Волгоградская, город Волгоград, улица Клинская, дом 32А Филиал АО "ДРАГА" в г. Иванове: 153012, область Ивановская, город Иваново, улица Советская, дом 22, К.А, 306 Филиал АО "ДРАГА" в г. Казани: 420111, г.Казань, ул. Рустема Яхина, д. 8, помещ. 1002 Филиал АО "ДРАГА" в г. Королеве: 141070, область Московская, город Королев, улица Циолковского, дом 4А Филиал АО "ДРАГА" в г. Москве: 117420, г. Москва, ул. Намёткина, д. 16 к.6, помещ. 701 Филиал АО "ДРАГА" в г. Саратове: 410017, область Саратовская, город Саратов, улица Шелковичная, зд.11/15
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	На 01.01.25 года 110 сотрудников, на 31.12.25 года 120 сотрудников.

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Высокая ключевая ставка Банка России в 2025 г. стала, по сути, главным регулятором экономической динамики. Денежно-кредитная политика была ориентирована на сдерживание инфляции и стабилизацию ожиданий, и в этом смысле свою задачу она выполнила. Однако цена стабилизации оказалась ощутимой. Стоимость заемных средств оставалась высокой на протяжении всего года, что существенно ограничивало инвестиционную активность. Бизнес все чаще отказывался от кредитного финансирования, особенно в сегменте долгосрочных проектов. Если в 2023—2024 гг. экономика демонстрировала рост выше 3—4%, то в 2025-м произошла выраженная коррекция. Оперативные данные Росстата показывают устойчивую тенденцию к снижению темпов. Рост ВВП в первом квартале составил 1,4%, во втором — 1,1%, а по предварительной оценке за третий квартал — лишь 0,6% в годовом выражении. Инвестиционный климат в 2025 г. характеризовался повышенной осторожностью. Государственные инвестиции и проекты с бюджетным участием оставались ключевым источником капитальных вложений, тогда как частный сектор действовал значительно сдержаннее.</p> <p>Источник: https://www.eg-online.ru/article/500875/</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Российская экономика в 2025 г. окончательно перешла от восстановительного роста к более инерционной модели. Если в предыдущие годы значительную роль играли эффекты низкой базы, бюджетные стимулы и резкая перестройка логистики, то теперь эти факторы практически исчерпали свой потенциал. Темпы роста ВВП замедлились, а экономическая активность стала более неоднородной. Отдельные отрасли — прежде всего связанные с государственными заказами и инфраструктурой — сохраняли относительную устойчивость, тогда как сектора, ориентированные на внутренний спрос и инвестиции, демонстрировали охлаждение. В 2025 году недружественные иностранные государства продолжали вводить санкционные ограничения в отношении России и российских лиц как инструмент политического давления и недобросовестной экономической конкуренции, что затрудняло международную логистику и расчеты, ограничило импорт и экспорт определенных товаров и услуг. Кроме того, в 2025 году отдельные страны ввели блокирующие санкции в отношении организаций Группы Газпром и аффилированных лиц ПАО «Газпром». Также Европейский союз ввел поэтапный запрет на импорт российского сжиженного природного газа (СПГ). Указанные санкционные ограничения могут оказать влияние на деятельность и финансовое положение Группы Газпром в целом.</p> <p>Руководство Общества приняло необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества, которые позволили удерживать уровень ключевых рисков в приемлемом диапазоне.</p> <p>Руководство Общества выражает уверенность, что Общество будет продолжать свою деятельность непрерывно.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг устанавливает Положение Банка России от 02.10.2024 N 843-П</p> <p>"О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"</p> <p>в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 января 2016 года N 1).</p> <p>Ведение учета и подготовка отчетности осуществляется на основе Плана счетов, установленного Положением Банка России от 1 августа 2022 года N 803-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения".</p> <p>Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета, отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России, указаниями Банка России, принятой АО "ДРАГА" Учетной политикой.</p>

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	Общество не формировало суждения, оказавшие существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской отчетности.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Общество не формировало суждения, оказавшие существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской отчетности.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями (IFRS) 13. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Затраты по совершению сделки включаются в стоимость приобретения финансовых активов и обязательств за исключением инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отнесением финансового результата в состав прибыли или убытка. Метод ЭСП при расчете процентного дохода применяется только к долгосрочным долговым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости. Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости, по итогам каждого квартала тестируются на наличие объективных признаков обесценения.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, определяются как: - увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования; - уменьшение рублевого эквивалента обязательства. Расходы от переоценки средств в иностранной валюте определяются как: - уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования; - увеличение рублевого эквивалента обязательства. На начало и конец отчетного периода активов и обязательств в иностранной валюте нет. Переоценка не проводилась.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Учетная политика, принимаемая в российской организации, исходит из того, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения или необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства предприятия будут погашаться в установленном порядке.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество учитывает изменения в расчетных оценках, за исключение случаев корректировки статей капитала, перспективно посредством включения в прибыль или убыток: - в периоде, когда изменение имело место, если оно влияет только на данный период; - в периоде, когда изменение имело место, и в будущих периодах, если оно влияет как на этот, так и на будущие периоды. Учитывая уровень инфляции по данным Росстата за последние два года: 5,59% в 2025 году и 9,52% в 2024 году, пересчет показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля не проводился.
Раздел II. Изменения в учетной политике		

7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>В учетную политику на 2025 год внесены изменения в связи с прекращением действий отдельных положений Банка России, началом действия ряда указаний Банка России, началом применения ряда федеральных стандартов бухгалтерского учета, в том числе плана счетов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, утвержденного Положением Банка России от 01.08.2022 № 803-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения".</p> <p>С 01.01.2025 прекратили действие Положение Банка России от 03.12.2015 N 508-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями", Положение Банка России от 16.12.2015 N 520-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода", Положение Банка России от 03.02.2016 N 532-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров" в связи с вступлением в действие Указания Банка России от 02.10.2024 N 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами", Указания Банка России от 02.10.2024 N 6890-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами", Положения Банка России от 02.10.2024 N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности".</p> <p>С 01.04.2025 применяется Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация".</p> <p>Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность" применяется, начиная с отчетности за 2025 год.</p> <p>Для определения минимального (инвентарного) объекта учета, подлежащего признанию в качестве объекта нематериального актива, установлен стоимостной критерий в размере от 100 000 (ста тысяч) рублей без учета налога на добавленную стоимость.</p> <p>Изменения учетной политики не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
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	<p>С 01.01.2026 отменяется ряд отраслевых стандартов бухгалтерского учета, принятые Банком России, в связи с началом действия заменяющих их указаний Банка России. Связанные с этим изменения в учетной политике не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>С 01.01.2026 вступают поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов в МСФО (IFRS) 9 и раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».</p> <p>Связанные с этими изменения в учетной политике не окажут, либо окажут несущественного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
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	<p>Денежными средствами и их эквивалентами Общество признает денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции, включая краткосрочные банковские депозиты, с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации.</p>

10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Средствами в кредитных организациях и банках - нерезидентах признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по амортизированной стоимости и отражаются в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение.</p> <p>При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада в бухгалтерском учете отражаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам.</p> <p>Прочими расходами (затратами по сделке), связанными с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада признаются все дополнительные расходы (затраты), которые непосредственно связаны с выдачей (размещением) денежных средств по указанным договорам. Общество на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной в случае выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму прочих расходов (затрат по сделке).</p> <p>При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям.</p> <p>В случае отличия ЭСП, определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной договором, осуществляется корректировка стоимости договора:</p> <p>в случае превышения рыночной процентной ставки над ставкой ЭСП, рассчитанной по условиям договора, Обществом признается в бухгалтерском учете расход в случае превышения ставки ЭСП, рассчитанной по условиям договора, над рыночной процентной ставкой, Обществом признается в бухгалтерском учете доход.</p> <p>На основании профессионального суждения процентная ставка по договору займа или договору банковского вклада может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора займа или договора банковского вклада применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По займу или банковскому вкладу, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ЭСП, или признается доход, если рыночная ставка ниже ЭСП.</p> <p>Общество формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Не реже чем на каждую отчетную дату Общество оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его. Резерв оценивается по формуле:</p> $\text{Резерв} = \text{Сумма денежных средств, размещенных по договору банковского вклада (или депозит, или МНО)} * \text{PD} * \text{LGD}$ <p>PD – вероятность дефолта LGD – вероятность невозврата денежных средств PD определяется с учетом кредитного риска банка, для банков с государственным участием принимается 0,01%</p> <p>LGD для банков с государственным участием принимается равным 0.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются на балансе по справедливой стоимости на дату сделки, а затраты по сделке сразу списываются в расходы. В дальнейшем актив переоценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, при этом изменения стоимости (прибыли/убытки) относятся непосредственно на счета доходов или расходов. Для последующего учета на отчетную дату справедливая стоимость определяется на основе рыночного подхода с использованием метода чистых активов.</p>
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Неприменимо

13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Для оценки финансового актива в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Амортизированная стоимость рассчитывается Обществом с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. В качестве рыночной ЭСП Обществом принимается по договорам выданных займов - безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности по государственным ценным бумагам (ОФЗ, ГКО)), определенной ММВБ на дату выдачи займа и соответствующая сроку конкретного договора. Существенной признается разница в 20 %. Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, т.е. в сумме, причитающейся к получению (включая сумму налога на добавленную стоимость), которая, как правило, является справедливой стоимостью. Общество применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности или активов по договору, связанными со сделками в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15, которые не содержат Значительного компонента финансирования, либо когда Общество применяет упрощение практического характера для договоров со сроком погашения не более одного года в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Упрощенный подход не требует от Общества отслеживать изменения кредитного риска, а вместо этого признавать оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента на каждую отчетную дату, непосредственно с момента предоставления.</p> <p>Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Для отражения резерва по дебиторской задолженности по расчетам с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами используется упрощенный подход, при котором на задолженность со сроком возникновения до 90 дней – резервы не начисляются, а со сроками свыше 90 дней – начисляется резерв в размере 30% от суммы долга.</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Неприменимо
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости, определенной при первоначальном признании или чистой цены продажи. При расходовании, выбытии, утере и перемещении материально-производственных запасов, не имеющих индивидуальных признаков, их оценка производится по средней себестоимости. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Общества для выполнения работ, оказания услуг.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Неприменимо
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>К финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, Организация относит средства клиентов, предназначенные для выплаты дивидендов, финансовые обязательства по договорам аренды и кредиторскую задолженность.</p> <p>Денежные средства, полученные на выплату дивидендов признаются в бухгалтерском учете на дату фактического поступления денежных средств от эмитента по справедливой стоимости, которая в данном случае равна номинальной сумме полученных денежных средств. Средства, полученные для выплаты дивидендов, классифицируются как финансовые обязательства до востребования, в последующем оцениваются по амортизированной стоимости. В связи с отсутствием фиксированного срока погашения и обязанностью исполнения по первому требованию контрагента, их амортизированная стоимость признается равной номинальной сумме, подлежащей выплате. Организация дисконтирование к данным обязательствам не применяет в соответствии с положением IFRS 13, так как их справедливая стоимость не может быть меньше суммы, подлежащей уплате в момент ее востребования. Обязательство списывается в момент выплаты денежных средств акционерам или их возврата эмитенту.</p> <p>Финансовые обязательства по аренде на дату предоставления предмета аренды Организация признает по приведенной стоимости всех арендных платежей, которые не выплачены на дату начала аренды. Платежи дисконтируются с использованием ставки процента, заложенной в аренде, или, если она не определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств. Обязательство увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на фактически выплаченные арендные платежи. Обязательство переоценивается при изменении условий аренды.</p> <p>Кредиторская задолженность признается по фактической стоимости на дату возникновения и учитывается по сумме, указанной в договоре или первичном документе. В дальнейшем учитывается в сумме фактически причитающейся к уплате. Прекращение признания финансовых обязательств происходит в случае, их погашения, то есть исполнения, отмены или истечения их срока.</p>
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Неприменимо

Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

19	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
20	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	Инвестиционное имущество - недвижимость (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Общества (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения доходов от: (1) арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга); (2) прироста стоимости этого имущества, (3) или того и другого. Если часть недвижимости используется Обществом для административных целей, а часть для целей получения дохода от арендных платежей, то Общество учитывает указанные части объекта по отдельности (инвестиционное имущество и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект можно считать инвестиционным имуществом только в том случае, если Общество использует в административных целях лишь только незначительную часть объекта. В данном случае объект признается инвестиционным имуществом, если Общество использует в административных целях не более 20% от общей площади.
21	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	Неприменимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
22	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Стоимость приобретения за вычетом амортизации. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет: для объектов основных средств, признанных готовыми – 100 000 рублей
23	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Неприменимо
24	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств общество устанавливает (на дату ввода в эксплуатацию) в соответствии с классификационной группой основных средств : Здания и сооружения – 50 лет; Транспорт – 5 лет; Вычислительная техника и офисное оборудование – 3 года; Производственный и хозяйственный инвентарь – 2 года;
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
26	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 в административных целях или для управленческих нужд; • Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данного Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; • 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 Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием Общества (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Общества, его квалификация и способность к труду Состав: Компьютерное программное обеспечение, в т.ч. лицензии, торговые марки, деловая репутация.
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Стоимость приобретения за вычетом амортизации. Для определения минимального (инвентарного) объекта учета, подлежащего признанию в качестве объекта нематериального актива, устанавливается стоимостной критерий в размере от 100 000 (ста тысяч) рублей без учета налога на добавленную стоимость.

28	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Неприменимо
29	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Неприменимо
30	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Для компьютерного программного обеспечения, в т.ч. лицензий на право пользования программным обеспечением – 5 лет, но не более срока действия лицензионного договора. Для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации.
31	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Неприменимо
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
32	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	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников, не включенные в оплату труда. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, за исключением случаев признания обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск).
33	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Неприменимо
34	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
35	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
36	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	На дату предоставления предмета аренды Организация признает право пользования активом (ППА) и обязательство по аренде. ППА оценивается по фактической стоимости, включающей первоначальную оценку обязательства, арендные платежи до начала аренды. Обязательство по аренде рассчитывается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей. ППА амортизируется в течение срока аренды, обязательство увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей. При изменении арендных платежей или срока аренды обязательство переоценивается, что влечет корректировку ППА. Прекращение признания договора аренды происходит при истечении срока договора или расторжении.
37	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	Организация не признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде по договорам аренды на срок менее 12 месяцев. Объекты аренды: 1. ООО "Стоун" по договору Б/25-10 от 17.09.2025г. (аренда помещений 58,5 кв. м.) по адресу г. Иваново, ул. Советская, д.22А; срок аренды с 01.09.2025г. по 31.07.2026г. 2. ПАО "РКК"ЭНЕРГИЯ" по договору 20АР-701/2025 от 30.09.2025г. (аренда помещений 40,3 кв.м по адресу:Московская обл., г.Королев, ул. Ленина, д.4А.), срок аренды с 01.10.2025г. по 31.08.2026г.; 3. ООО "ТРЭВЭЛС" по договору 524-ТР-ДМ от 20.01.2025г. (аренда помещений 2,7 кв.м.) на срок 11 месяцев с возможностью пролонгации по адресу: г. Санкт-Петербург, Конногвардейский бульвар, дом 4, лит. А); 4. ООО "Газпром трансгаз Москва" по договору № 14-26/25-4 от 23.01.2025 г. (аренда помещений 19,7 кв.м на срок 11 месяцев с возможностью пролонгации по адресу г. Москва ул. Наметкина, д.16).

38	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Организация не рассчитывает негарантированную ликвидационную стоимость предмета аренды, так как расчет обязательств по аренде основан на ставке привлечения заемных средств, кроме того не происходит выкуп предмета аренды.
39	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Организация использует ставку привлечения дополнительных заемных средств, основанную на средневзвешенных кредитных ставках публикуемых на сайте Центрального Банка России.
40	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Организации при определении переменных коммунальных платежей исходят из допущений о фактическом потреблении ресурсов и прогнозных тарифов поставщиков.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
41	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Перевод объектов основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в следующем порядке: стоимость переводимого объекта основных средств уменьшается на сумму накопленной амортизации по данному объекту и сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке; Последующая оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Общество учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Увеличение дисконтированной стоимости расходов на продажу долгосрочных активов с течением времени признается процентным расходом в порядке, установленном для таких расходов и отражается по Дт счета 71103 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" в корреспонденции со счетом 62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи". Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Обществом на основании профессионального суждения, формируемого с учетом вышеизложенных критериев, в том числе учитывая характеристики долгосрочных активов, предназначенных для продаж.
42	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости. Запасы, предназначенные для управленческих нужд приходуются на счет 610 «Запасы», а списываются при передаче в эксплуатацию.
43	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество признает оценочное обязательство по отпускам работников. Величина оценочного обязательства по каждому работнику рассчитывается, как произведение количества дней заработанного отпуска на дату признания обязательства, умноженного на средний дневной заработок.
44	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Общество исключает кредиторскую задолженность из бухгалтерского баланса с момента погашения задолженности, т.е. с момента исполнения обязательств, предусмотренных договором.
45	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал признается по исторической стоимости. Величина Уставного капитала отражается в учете строго в размере, зарегистрированном в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) и Уставе Общества.
46	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Неприменимо
47	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал создается в соответствии с требованиями п. 1 ст. 35 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «об акционерных обществах». В Обществе Резервный капитал сформирован в размере не менее 5 процентов от Уставного капитала. Размер Резервного капитала составляет 2 000 000 (два миллиона) рублей.
48	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Общество в соответствии с Положением Банка России от 04.09.2015 г. № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение 490-П) отражает в бухгалтерском учете суммы, способные повлиять на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащей уплате в бюджет в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством о налогах и сборах. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Признание отложенных налоговых активов и обязательств прекращается по мере восстановления соответствующих временных разниц, при выбытии активов или обязательств, с которыми они связаны, а также в случае принятия решения о невозможности использования отложенного налогового актива в будущем. На каждую отчетную дату проводится анализ величины ОНА на предмет вероятности получения налогооблагаемой прибыли, и в случае снижения такой вероятности ОНА уменьшается до суммы, реализация которой ожидается с достаточной уверенностью.

49	Порядок отражения дивидендов	Общество объявляет дивиденды держателям долевых инструментов после отчетного периода. Общество не признает эти дивиденды в качестве обязательства на конец отчетного периода. Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то Общество не признает дивиденды в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности.
50	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Неприменимо

Вознаграждение за услуги ООО «Интерком-Аудит» за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год составляет 956 тыс. руб., в том числе налог на добавленную стоимость.

За аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год в 2025 году выплачено вознаграждение в сумме 713 тыс. руб., подлежит выплате в 2026 году 243 тыс. руб.

Вознаграждение, выплаченное ООО «Интерком-Аудит» за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год, составило 950 тыс. руб., в том числе налог на добавленную стоимость.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
Тыс. руб.

Номер показа теля	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	177		177	205		205
2	Денежные средства в пути	8		8			
3	Расчетные счета	3 043 444		3 043 444	3 258 898		3 258 898
4	Итого	3 043 629		3 043 629	3 259 104		3 259 104

Денежные средства по состоянию на 31.12.25 года в размере 3 043 444 тыс. руб. находятся на счетах в Банк ГПБ (АО). Из них 2 449 564 тыс. руб. это средства для выплаты дивидендов по соглашениям на выплату дивидендов с акционерными обществами, реестры которых ведет АО "ДРАГА". Денежные средства не ограничены в использовании.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
Тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	3 043 629	3 259 104
2	Итого	3 043 629	3 259 104

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
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	26	26
2	Итого	26	26

Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего примечания.

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

Таблица 6.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	26	26
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	26	26
3	Итого	26	26

В составе финансовых активов учитывается ценная бумага – акция, в кол-ве 1 шт., эмитированная АО НРД. Доход от финансового актива в 2025 году составил 22 т. руб. Доход от финансового актива в 2024 году составил 15 тыс. руб.

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	Прочее	70 905		70 905	35 778		35 778
2	Итого	70 905		70 905	35 778		35 778

В составе средств в кредитных организациях отражаются начисленные, но не полученные процентные доходы по банковским договорам. Общества имеет договор с Банк ГПБ (АО) о неснижаемых остатках на расчетных счетах.
Средний доходный процент в 2025 году составил 19,8 %, в 2024 году 17,5 %. Значительный рост доходного процента связан с ростом объема размещаемых средств. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 29.8 примечания 29.

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 8.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8
		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	53 333	-460	52 873	44 832	-608	44 224
2	Задолженность Интрастбанк, под внешним управлением	223 518	-223 518		223 518	-223 518	
3	Прочее	3 848		3 848	1 202		1 202
4	Итого	280 698	-223 978	56 720	269 552	-224 126	45 426

Дебиторская задолженность представлена задолженностью клиентов по ведению реестра владельцев ценных бумаг в сумме 53 333 тысяч рублей (на 31.12.2024г.: 44 832 тысяч рублей). Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки от клиентов снизился на конец 2025 года в сравнении с концом 2024 года. Дебиторская задолженность клиентов (97%) погашается денежными средствами в течение 30 дней. В Примечании 52.8 показан анализ ДЗ на основе сроков погашения. Дебиторская задолженность клиентов ожидается к погашению в течение 3х месяцев. Основная задолженность - текущая задолженность от внутригрупповых компаний, раскрыта в Примечании 58. Задолженность Интрастбанка возникла в 2014 году по причине отзыва лицензии у банка. В настоящее время Интрастбанк находится под внешним управлением.

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

Таблица 8.2
тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12- месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок 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 финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упроощенном порядке	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	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно- обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025	608			223 518		224 126

Номер показателя	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	608					608
3	Задолженность Интрастбанка, под внешним управлением				223 518		223 518
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	227					227
5	Дебиторская задолженность клиентов	227					227
6	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-374					-374
7	Дебиторская задолженность клиентов	-374					-374
8	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	460			223 518		223 978
9	Дебиторская задолженность клиентов	460					460
10	Задолженность Интрастбанка, под внешним управлением				223 518		223 518

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

Таблица 8.2
тыс. руб.

Номер показа теля	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024	865			223 518		224 383
2	Дебиторская задолженность клиентов	865					865
3	Задолженность Интрабанка, под внешним управлением				223 518		223 518
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	398					398
5	Дебиторская задолженность клиентов	398					398
6	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-655					-655
7	Дебиторская задолженность клиентов	-655					-655
	Итого						

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

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке

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 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам



1	2	3	4	5	6	7	8
8	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024	608			223 518		224 126
9	дебиторская задолженность клиентов	608					608
10	Задолженность Интрастбанка, под внешним управлением				223 518		223 518
	Итого						

Примечание 9. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 9.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в объекты инвестиционного имущества	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	658			658
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 331			1 331
3	накопленная амортизация	-673			-673
4	Амортизация	-44			-44
5	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	614			614
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 331			1 331
7	накопленная амортизация	-717			-717
8	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	614			614
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 331			1 331
10	накопленная амортизация	-717			-717
11	Амортизация	-44			-44
12	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	570			570
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 331			1 331
14	накопленная амортизация	-762			-762

В состав инвестиционного имущества входит нежилое помещение, сдаваемое в аренду и расположенное по адресу: г. Волгоград, ул. Маршала Василевского, д.2

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 9.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	269	272
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	-65	-65
3	Итого	203	207

Примечание 10. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 10.1
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	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	13 506							13 506
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	24 251	476						24 727
3	накопленная амортизация	-10 746	-476						-11 221
4	Поступление							3 424	3 424
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	2 625						-2 625	
6	Амортизация	-4 495							-4 495
7	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	11 636						799	12 435
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	26 876	476					799	28 151
9	накопленная амортизация	-15 241	-476						-15 716
10	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	11 636						799	12 435
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	26 876	476					799	28 151
12	накопленная амортизация	-15 241	-476						-15 716

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	9	10	
13	Поступление	20					8 302	8 322	
14	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	9 101					-9 101		
15	Амортизация	-4 902						-4 902	
16	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	15 854						15 854	
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	35 997	476					36 473	
18	накопленная амортизация	-20 143	-476					-20 618	

Примечание 11. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 11.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		Основные средства в собственности: Земля, здания и сооружения	Основные средства в собственности: Земля, 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: Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Транспортные средства	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Прочее	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	12 911	26 124	3 367	5 805	130 745					178 953
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	21 549	94 437	10 127	9 195	202 857					338 165
3	накопленная амортизация	-8 638	-68 313	-6 760	-3 390	-72 112					-159 212
4	Поступление					144 838				17 827	162 665
5	Перевод капитальных вложений в основные средства		16 614		895					-17 509	
6	Выбытие, в том числе:		-3		-5 143	-121 254					-126 401
7	первоначальная (переоцененная) стоимость		-22 696		-6 468	-198 472					-227 636
8	накопленная амортизация		22 692		1 325	77 218					101 235
9	Амортизация	-717	-8 648	-1 331	-347	-12 581					-23 624
10	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	12 194	34 087	2 036	1 210	141 747				318	191 592
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	21 549	88 356	10 127	3 621	149 223				318	273 194

В составе активов в форме права пользования включена финансовая аренда помещений по адресу: г. Москва, ул. Наметкина 16, г. Санкт-Петербург, Конногвардейский, д. 4, г. Казань, ул. Рустема Яхина, д. 8.

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Резерв под обесценение на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	29 769		29 769	77 630		77 630
2	Расчеты с персоналом	22		22	434		434
3	Расчеты по социальному страхованию	79		79	44		44
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2 278		2 278	346		346
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 007		8 007	9 927		9 927
6	Запасы	868		868	284		284
7	Прочее	32		32	71		71
8	Итого	41 055		41 055	88 737		88 737

По состоянию на 31.12.25 года нет предоплат и авансов, уплаченных в качестве капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы.

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов - запасные части	Виды запасов - материалы	Виды запасов - инвентарь и принадлежности	Виды запасов - вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Итого
1	2	3	4	5	6	Итого
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	230	25			255
2	стоимость (или оценка)	230	25			255
3	Поступление (создание)	107	1 739	8 301		10 147
4	Выбытие	-68	-1 749	-8 301		-10 118
5	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	269	15	1		284
6	стоимость (или оценка)	269	15	1		284
7	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	269	15	1		284
8	стоимость (или оценка)	269	15	1		284
9	Поступление (создание)	813	1 936	13 417		16 166
10	Перевод в другие активы и обратно			-178		-178
11	Выбытие	-249	-1 742	-13 239		-15 230
12	Прочее		-174			-174
13	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	833	35			868

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов - запасные части	Виды запасов - материалы	Виды запасов - инвентарь и принадлежности	Виды запасов - вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Виды запасов - прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
14	СТОИМОСТЬ (или оценка)	833	35				868

Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства клиентов

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 13.1
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	2 449 565	2 651 598
2	Итого	2 449 565	2 651 598

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
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	87 765	144 648
2	Итого	87 765	144 648

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства представлены обязательствами, возникшими по финансовой аренде. В Примечании 30 представлена справедливая стоимость обязательств по финансовой аренде.

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.12.2025 г.

Таблица 14.2
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	14,05 16,12 15,75	13.10.2029 16.06.2028 31.12.2029	14,05 16,43	13.10.2029 16.06.2028

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

Таблица 15.1
Тыс. руб.

Номер показа тебя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	35	752
2	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	16 071	5 576
3	кредиторская задолженность перед клиентами	16 071	5 576
4	Прочее	2 422	3 194
5	Итого	18 528	9 521

Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения раскрывается в Таблице 29.8 Примечания 29. Справедливая стоимость кредиторской задолженности по уровням исходных данных и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в Таблице 30.4 Примечания 30.

Примечание 16. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 16.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	10 873	9 283
2	Расчеты по социальному страхованию	6 491	6 959
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 945	8 602
4	Итого	22 309	24 843

Примечание 17. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 17.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Корректировка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01.01.2024 г.	20 000 000	20 000				20 000
2	На 31.12.2024 г.	20 000 000	20 000				20 000
3	На 01.01.2025 г.	20 000 000	20 000				20 000
4	На 31.12.2025 г.	20 000 000	20 000				20 000

Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2025 года составляет 20 000 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 20 000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2025 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость один рубль за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Управление капиталом

Таблица 17.3
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	Минимальный размер собственных средств для регистраторов равен 100 000 тысяч рублей. Размер собственных средств рассчитывается Обществом ежемесячно и сравнивается с установленным. В течение 2025 года размер собственных средств был больше минимального установленного размера. Информация о размере собственных средств раскрывается на сайте Общества не позднее 30 дней по окончании месяца. На 31.12.2025 размер собственных средств составил 660 634 тысяч рублей.

Примечание 18. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 18.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	627 975	536 633
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	627 975	536 633
3	Итого	627 975	536 633

Примечание 19. 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 19.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	269	272
2	Расходы на содержание недвижимости	-65	-65
3	Итого	203	207

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за 2025 год 65 тысяч рублей (за 2024 год: 65 тысячу рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами. Инвестиционного имущества, не приносящего доход, нет.

Примечание 20. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 20.1

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	113 293	112 761
2	Выручка от оказания услуг зарегистрированным лицам	68 471	63 486
3	Выручка от приема-передачи системы ведения реестра	111	521
4	Выручка от оказания услуг по участию в общих собраниях акционеров	128 306	103 004
5	Выручка от оказания услуг, связанных с корпоративными действиями эмитента	8 883	9 440
6	Выручка от оказания услуг по подготовке выпусков ценных бумаг	241	1 000
7	Выручка от оказания услуг по выплате доходов по ценным бумагам	32 740	42 826
8	Итого	352 046	333 038
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
9	Выручка от оказания услуг по обеспечению электронного документооборота	3 949	4 556
10	Прочее	34 163	46 153
11	Итого	38 112	50 709
12	Всего	390 158	383 747

Примечание 21. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 21.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	259 398	250 542
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	71 028	66 242
3	Прочее	580	305
4	Итого	331 006	317 089

Расходы по оплате труда за 2025 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года размере в 15 914 тысячи рублей (за 2024год: 21 042 тысяч рублей). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2025 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 71 028 тысячи рублей (за 2024 год:66 242 тысячи рублей).

Примечание 22. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 22.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Почтовые расходы	32 155	44 534
2	Расходы на услуги трансфер-агентов	705	918
3	Итого	32 860	45 452

Примечание 23. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 23.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	11 734	13 809
2	Итого	11 734	13 809

Примечание 24. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 24.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	4 332	4 153
2	Амортизация основных средств	31 564	23 624
3	Амортизация нематериальных активов	4 902	4 495
4	Расходы по аренде	13 845	6 589
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	33 257	7 817
6	Расходы по страхованию	1 860	1 696
7	Расходы на рекламу и маркетинг	1 367	298
8	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	2 399	3 053
9	Представительские расходы		1
10	Транспортные расходы	1 527	1 429
11	Расходы на служебные командировки	4 449	3 211
12	Неустойки (штрафы, пени)	12	2
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	864	990
14	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	400	470
15	Прочее	27 041	29 857
16	Итого	127 819	87 685

Расходы по аренде включают расходы по аренде помещений и имуществу на кратковременные сроки, не относящиеся к финансовой аренде. По строке 5 отражены : Коммунальные услуги - переменные платежи, не включенные в обязательства по финансовой аренде составили 6 012 т. р. Коммунальные услуги по договорам аренды краткосрочным составили 545 т. р. Коммунальные расходы по инвестиционному имуществу отражены в Примечании 9, Таблица 9.2

Примечание 25. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 25.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду имущества, кроме инвестиционного имущества	471	421
2	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	1 803	8 510
3	оприходование ПО	5 339	
4	Прочее	2 477	3
5	Итого	10 090	8 934

Оприходован ПК АСВР. В ходе проведения инвентаризации, выявлен НМА, находящийся в эксплуатации и являющийся собственной разработкой сотрудников Общества.

Прочие расходы

Таблица 25.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера		8 760
2	Прочее	3 694	6 486
3	Итого	3 694	15 246

Примечание 26. Аренда

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

Таблица 26.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Аренда офисных помещений: В соответствии с договором аренды помещений в г. Москве срок аренды с 01.01.2025г. на одиннадцать месяцев с возможностью продления договора. Профессиональным суждением срок аренды определен по 31.12.2029г. Срок аренды помещения в г. Санкт-Петербурге 60 месяцев, договор вступил в силу 14.10.2024. Срок аренды помещения в г. Казани 56 месяцев, акт приема-передачи помещений от 17.10.2023г.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	1000 тыс. руб
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Опцион на продление договоров аренды
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Неприменимо
5	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	По аренде в г. Москве 11.12.2025 произведен пересмотр стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде в связи с уменьшением арендуемых площадей. По аренде в г. Казани 01.09.2025 произведен пересмотр стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде в связи с изменением размера арендной платы.

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

Таблица 26.2
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	19	82 691	141 747
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	87 765	144 648

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

Таблица 26.3
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:	20 877	17 870
2	проценты уплаченные	11 734	13 809
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	2 310	1 465

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	6 833	2 596
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	13 170	30 016
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	13 170	30 016
7	Итого	34 047	47 885

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

Таблица 26.4
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	2
1	Характер деятельности арендодателя, связанной с договорами аренды	По договору аренды нежилого помещения № 6А/16/4 от 01.10.2016г. сдается в аренду инвестиционная недвижимость по адресу Волгоград, ул. Василевского, д. 2. С ежегодной пролонгацией. Операционная аренда. По договору аренды нежилого помещения № 10 А/25 от 28.02.2025г. сдается часть помещений по адресу Волгоград, л. Клинская, д. 32а в операционную аренду. Срок аренды по 31.01.2026г. Операционная 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	У Организации заключены договоры аренды с контрагентами, имеющими положительную кредитную историю. Организация несет риски, связанные с эксплуатацией объектов и управляет ими через заключение отдельных договоров с подрядчиками.

Анализ арендных платежей по срокам погашения, получаемых по операционной аренде, в случаях, когда организация является арендодателем

Таблица 26.6
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	906	690
2	От 1 года до 2 лет	76	48
3	Итого	982	738

Примечание 27. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 27.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	135 530	94 437
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-1 701	-12 280
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	133 829	82 156
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	133 829	82 156

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2025 году составляет 25 процентов (в 2024 году: 20 процентов). В связи с повышением ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 года (Закон №176 - ФЗ), отражены дополнительные отложенные налоговые активы на 19 464,63 тыс. руб. и отложенные налоговые обязательства на 7 693,58 тыс. руб., а также дополнительный доход по отложенному налогу, относящийся к пересчету отложенных налоговых активов и обязательств по новым ставкам, которые будут действовать в периодах возмещения таких активов и обязательств после 1 января 2025 года в сумме 11 771 тыс. руб., в том числе доход по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка – 11 771 тыс. руб.

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

Таблица 27.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	523 579	450 402
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	130 895	90 080
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	2 934	3 847
4	Доходы, не принимаемые к налогообложению	-6	-3
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	2 940	3 850
6	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль		-11 771
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	133 829	82 156

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 27.3
тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 2025 г.

Номер показа теля	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	
		3	4		5	6
1	Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Амортизация нематериальных активов	65	1			64
2	Резерв отпусков	2 713	393			2 319
3	Резерв отпусков в части страховых взносов	766	110			655
4	Резерв по дебиторской задолженности	55 879				55 879
5	Убыток от продажи помещения	347	-27			375
6	Финансовая аренда	1 268	543			725
7	Общая сумма отложенного налогового актива	61 038	1 021			60 018
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	61 038	1 021			60 018
	Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
9	Амортизация основных средств	-483	680			-1 162
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-483	680			-1 162
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	60 556	1 701			58 855
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	60 556	1 701			58 855

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 27.3
Тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 2024 г.

Номер показа тела	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		Отражено в составе прибыли или убытка		Отражено в составе капитала		На 01.01.2024 г.
		2	3	4	5	6		
1	Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток							
1	Амортизация нематериальных активов		64	32			32	
2	Резерв отпусков		2 319	346			1 973	
3	Резерв отпусков в части страховых взносов		655	123			532	
4	Резерв по дебиторской задолженности		55 879	11 176			44 704	
5	Убыток от продажи помещения		375	53			322	
6	Финансовая аренда		725	159			567	
7	Общая сумма отложенного налогового актива		60 018	11 888			48 129	
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		60 018	11 888			48 129	
	Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу							
9	Амортизация основных средств		-1 162	392			-1 554	
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства		-1 162	392			-1 554	
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		58 855	12 280			46 575	
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		58 855	12 280			46 575	

Примечание 28. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 28.1
Тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	2025 г.		2024 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	2	3
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	368 247		65 962	
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-368 247		-65 962	

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2025 год прибыль некредитной финансовой организации составила 389 750 тысяч рублей (за 2024 год: 368 247 тысяч рублей). В 2025 году дивиденды выплачивались при распределении прибыли за 2024 год в размере 368 247 тыс. руб., или 18,412327605 руб. на акцию.

Примечание 29. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 29.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Компания контролирует кредитный риск на уровне отдельных заемщиков/контрагентов. Контроль за долгами контрагентов (дебиторская задолженность) осуществляется согласно Положения о корпоративной системе контроля</p> <p>просроченной задолженности перед АО «ДРАГА». Общество 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. Общество формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Не реже чем на каждую отчетную дату Общество оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его. Резерв оценивается по формуле:</p> <p>Резерв = Сумма денежных средств, размещенных по договору банковского вклада (или депозит, или МНО) * PD*LGD</p> <p>PD – вероятность дефолта</p> <p>LGD – вероятность невозврата денежных средств</p> <p>PD определяется с учетом кредитного риска банка, для банков с государственным участием принимается 0,01%</p> <p>LGD для банков с государственным участием принимается равным 0.</p>
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	<p>Кредитный риск - риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Должником своих финансовых обязательств перед Обществом. Подверженность Компании кредитному риску оценивается как низкая. Это подтверждается анализом просроченной дебиторской задолженности, где 97% задолженности оплачивается в течение 30 дней. Свободные денежные средства размещаются на счетах кредитной организации по договорам ГСНО, имеющих наивысший кредитный рейтинг и разрешенных материнской компанией.</p>

3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Просроченная задолженность – непогашенная в сроки, установленные договором на ведение реестра владельцев ценных бумаг или Правилами ведения реестра владельцев ценных бумаг или иным договором, задолженность юридического или физического лица перед Обществом. Факторами признания просроченной задолженности дефолтом являются: Обществом 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.</p> <p>Безнадежная задолженность списывается по каждому обязательству и за счет средств резерва сомнительных долгов либо за счет финансовых результатов Общества, если в период, предшествующий отчетному, суммы этой задолженности не резервировались. Порядок списания просроченной задолженности изложен в Положении о корпоративной системе контроля просроченной задолженности.</p>
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	<p>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.</p>
5	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	<p>Общество 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.</p> <p>Общество 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 Обществу обстоятельства.</p>
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	<p>Общество 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.</p> <p>Общество 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 Обществу обстоятельства.</p>

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

Таблица 29.2		Тыс. руб.				
Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	3 043 629				
2	расчетные счета	3 043 444				
3	прочее	185				
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	70 905				
5	прочее	70 905				



6	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:					280 698
7	дебиторская задолженность клиентов					53 333
8	прочее					227 365
9	Итого			3 114 534		280 698

Расчетные счета открыты в Банке ГПБ (АО). Для определения кредитного рейтинга банка использовался рейтинг рейтингового агентства "Эксперт РА". Банку присвоен рейтинг по российской национальной шкале на уровне г4ААА со стабильным прогнозом.

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

Таблица 29.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	3 259 104				
2	расчетные счета	3 258 898				
3	прочее	206				
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	35 778				
5	прочее	35 778				
6	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:					269 552
7	дебиторская задолженность клиентов					44 832
8	прочее					224 719
9	Итого	3 294 882				269 552

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на 31.12.2025 г.

Таблица 29.4
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Задолженность ИнтрастБанка после отзыва лицензии					223 518
2	Итого					223 518

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на 31.12.2024 г.

Таблица 29.4
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Задолженность ИнтрастБанка после отзыва лицензии					223 518
2	Итого					223 518

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025 г.

Таблица 29.6
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	3 043 629			3 043 629
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	26			26
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26			26
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	127 625			127 625
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	70 905			70 905
6	Дебиторская задолженность	56 720			56 720
7	Прочие активы	41 055			41 055
8	Итого активов	3 212 335			3 212 335
Раздел II. Обязательства					
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-2 555 858			-2 555 858
10	средства клиентов	-2 449 565			-2 449 565
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-87 765			-87 765
12	кредиторская задолженность	-18 528			-18 528
13	Прочие обязательства	-22 309			-22 309
14	Итого обязательств	-2 578 167			-2 578 167
15	Чистая балансовая позиция	634 168			634 168

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2024 г.

Таблица 29.6
тыс.руб

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	3 259 104			3 259 104
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	26			26
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26			26
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	81 204			81 204
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35 778			35 778
6	Дебиторская задолженность	45 426			45 426
7	Прочие активы	88 737			88 737
8	Итого активов	3 429 070			3 429 070
Раздел II. Обязательства					
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-2 805 767			-2 805 767
10	средства клиентов	-2 651 598			-2 651 598
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-144 648			-144 648
12	кредиторская задолженность	-9 521			-9 521
13	Прочие обязательства	-24 843			-24 843
14	Итого обязательств	-2 830 611			-2 830 611
15	Чистая балансовая позиция	598 460			598 460

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

Таблица 29.7
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 528	2 449 565		87 765							2 565 858
2	средства клиентов, в том числе:		2 449 565									2 449 565
3	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам		2 449 565									2 449 565
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:				87 765							87 765
5	обязательства по аренде				87 765							87 765
6	кредиторская задолженность, в том числе:	18 528										18 528
7	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	35										35
8	кредиторская задолженность по торговым операциям	16 071										16 071
9	прочее	2 422										2 422
10	Итого обязательства	18 528	2 449 565		87 765							2 555 858

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

Таблица 29.7
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 521	2 651 598		144 648							2 805 767
2	средства клиентов, в том числе:		2 651 598									2 651 598
3	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам		2 651 598									2 651 598
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:				144 648							144 648
5	обязательства по аренде				144 648							144 648

6	кредиторская задолженность, в том числе:	9 521																		9 521
7	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	889																		889
8	кредиторская задолженность по торговым операциям	5 576																		5 576
9	прочее	3 056																		3 056
10	Итого обязательств	9 521	2 651 598						144 648											2 805 767

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

Таблица 29.8
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Срок погашения									Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Раздел I. Активы											
1	Денежные средства, в том числе:	3 043 629								3 043 629	
2	расчетные счета	3 043 444								3 043 444	
3	прочее	185								185	
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	127 625								127 625	
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	70 905								70 905	
6	прочее	70 905								70 905	
7	Дебиторская задолженность, в том числе:	56 720								56 720	
8	Дебиторская задолженность клиентов	52 873								52 873	
9	прочее	3 848								3 848	
10	Итого активов	3 171 254								3 171 254	
Раздел II. Обязательства											
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-18 528	-2 449 565		-87 765					-2 555 858	
12	средства клиентов, в том числе:		-2 449 565							-2 449 565	
13	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам		-2 449 565							-2 449 565	

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

Таблица 29.8
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	От 3 месяцев					Итого		
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	3 259 104							3 259 104
2	расчетные счета	3 258 898							3 258 898
3	прочее	206							206
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	81 204							81 204
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	35 778							35 778
6	прочее	35 778							35 778
7	дебиторская задолженность, в том числе:	45 426							45 426
8	дебиторская задолженность клиентов	44 224							44 224
9	прочее	1 202							1 202
10	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	8 510							8 510
11	Итого активов	3 348 818							3 348 818
Раздел II. Обязательства									
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-9 521	-2 651 598		-144 648				-2 805 767
13	средства клиентов, в том числе:		-2 651 598						-2 651 598
14	средства клиентов, предназначенные для выплат доходов по ценным бумагам		-2 651 598						-2 651 598
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:				-144 648				-144 648
16	обязательства по аренде				-144 648				-144 648
17	кредиторская задолженность, в том числе:	-9 521							-9 521
18	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-889							-889
19	кредиторская задолженность по торговым операциям	-5 576							-5 576

10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-2 805 767				-2 805 767
11	средства клиентов	-2 651 598				-2 651 598
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-144 648				-144 648
13	кредиторская задолженность	-9 521				-9 521
14	Прочие обязательства	-24 843				-24 843
15	Итого обязательств	-2 830 611				-2 830 611
16	Чистая балансовая позиция	606 969				606 969

Примечание 30. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 30.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	2
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости; порядок определения организацией даты таких переводов	Переводы не проводились
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости; порядок определения организацией даты таких переводов	Переводы не проводились
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высокому или более низкому оценкам справедливой стоимости	Оценки не проводились
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Оценка активов уровня 2 основана на котировемых ценах или других наблюдаемых рыночных данных, не включенных в уровень 1 (основанных на котировемых ценах на активных рынках для идентичных активов). Оценки уровня 3 включают в себя данные, отличные от наблюдаемых рыночных данных. Для оценки справедливой стоимости Общество использует затратный подход - определение текущей стоимости замещения актива.
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Для оценки денежных средств и средств в кредитных организациях по уровню 2 - подтвержденные рынком исходные данные, учитывающие состояние и местонахождение данных активов. Для оценки инвестиционного имущества - помещения - исходным параметром Уровня 2 является цена за квадратный метр этого здания (оценочный мультипликатор), полученная на основе наблюдаемых рыночных данных, например мультипликаторов, полученных на основе цен по наблюдаемым сделкам с сопоставимыми (то есть аналогичными) зданиями с аналогичным местонахождением.

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 30.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
2	финансовые активы, в том числе:				
			26		26
			26		26

3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			26	26
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			26	26
5	долевые ценные бумаги			26	26

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 30.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			26	26
2	финансовые активы, в том числе:			26	26
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			26	26
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			26	26
5	долевые ценные бумаги			26	26

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 30.4
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		3 114 534	56 720	3 171 254	3 171 254
2	денежные средства, в том числе:		3 043 629		3 043 629	3 043 629
3	денежные средства в кассе		185		185	185

4	расчетные счета	3 043 444		3 043 444		3 043 444
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	70 905		70 905	56 720	127 625
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	70 905		70 905		70 905
7	прочее	70 905		70 905		70 905
8	дебиторская задолженность, в том числе:				56 720	56 720
9	дебиторская задолженность клиентов				52 873	52 873
10	прочее			3 848		3 848
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				2 555 858	2 555 858
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				2 555 858	2 555 858
13	средства клиентов, в том числе:				2 449 565	2 449 565
14	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам				2 449 565	2 449 565
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:				87 765	87 765
16	обязательства по аренде				87 765	87 765
17	кредиторская задолженность, в том числе:				18 528	18 528
18	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений				35	35
19	кредиторская задолженность по торговым операциям				16 071	16 071
20	прочее				2 422	2 422

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 30.4
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
2	денежные средства, в том числе:					
3	денежные средства в кассе		3 294 882	45 426	3 340 308	3 340 308
4	расчетные счета		3 259 104	206	3 259 104	3 259 104
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		3 258 898	3 258 898	3 258 898	3 258 898
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		35 778	45 426	81 204	81 204
7	прочее		35 778	35 778	35 778	35 778
8	Дебиторская задолженность, в том числе:			45 426	45 426	45 426
9	Дебиторская задолженность клиентов			44 224	44 224	44 224
10	прочее			1 202	1 202	1 202
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			2 805 767	2 805 767	2 805 767
12	финансовые обязательства, амортизируемой стоимости, в том числе:			2 805 767	2 805 767	2 805 767
13	средства клиентов, в том числе:			2 651 598	2 651 598	2 651 598
14	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам			2 651 598	2 651 598	2 651 598
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:			144 648	144 648	144 648
16	обязательства по аренде			144 648	144 648	144 648
17	кредиторская задолженность, в том числе:			9 521	9 521	9 521

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
18	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений		889		889	889
19	кредиторская задолженность по торговым операциям		5 576		5 576	5 576
20	прочее		3 056		3 056	3 056

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

Таблица 30.5
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционное имущество		570		570	570
2	Основные средства		52 767		52 767	52 767
3	Прочее		16 722		16 722	16 722
4	Итого		53 336	16 722	70 058	70 058

По строке "прочее" отражена сумма запасов и нематериальных активов в проведенной по справедливой стоимости оценке.

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 30.5
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционное имущество		614		614	614
2	Основные средства		49 845		49 845	49 845
3	Прочее		12 719		12 719	12 719
4	Итого		50 459	12 719	63 178	63 178

Примечание 31. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.

Таблица 31.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства						3 043 629		3 043 629
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 113					96 168		106 281
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						70 905		70 905
4	Дебиторская задолженность	10 113					25 263		35 375
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						2 463 802		2 463 802
6	средства клиентов						2 449 564		2 449 564
7	кредиторская задолженность						14 238		14 238
8	Прочие обязательства					648			648

Финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, компаниями находящимися под общим контролем ПАО Газпром. Эти операции включали выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу, оказание услуг по ведению реестра компаниям группы ПАО Газпром. Операции осуществлялись на рыночных условиях. Состав ключевого управленческого персонала: Генеральный директор, члены Совета директоров. По ключевому персоналу отражен резерв отпуска по Генеральному директору.

Таблица 31.1
Тыс. руб.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства						3 259 104		3 259 104
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 232					62 110		72 341
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						35 778		35 778
4	Дебиторская задолженность	10 232					26 332		36 564
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						2 652 943		2 652 943
6	средства клиентов						2 651 304		2 651 304
7	кредиторская задолженность						1 638		1 638
8	Прочие обязательства					306			306

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

Таблица 31.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:						627 975		627 975
2	процентные доходы						627 975		627 975
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	51 876					191 282		243 159
4	Расходы на персонал					-12 693			-12 693

Таблица 31.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:						536 633		536 633
2	процентные доходы						536 633		536 633
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	51 347					188 985		240 332
4	Расходы на персонал					-20 474			-20 474

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 31.3
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.		За 2024 г.	
		3	12 693	4	20 474
1	Краткосрочные вознаграждения работникам		12 693		20 474
6	Итого		12 693		20 474

В ключевой управленческий персонал входит Генеральный директор Общества и Совет директоров. Всего 7 человек. Вознаграждение Совету директоров в 2025 году не выплачивалось (в 2024 году 6160 тыс. руб.).

Примечание 32. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества не было.

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.02.2026

(дата подписания отчетности)



(подпись)

Ахматов Игорь Владимирович
(инициалы, фамилия)



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатно 82 листов
И.В. Коротких
И.В. Коротких