

**Общество с ограниченной ответственностью
«РБРУ Специализированный депозитарий»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

Бухгалтерский баланс организации на 31 декабря 2025 года	1
Отчет о финансовых результатах организации за 2025 год	2
Отчет об изменениях капитала организации за 2025 год	3
Отчет о движении денежных средств организации за 2025 год	4

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации

Примечание 1. Основная деятельность организации	6
Примечание 2. Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность	7
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	8
Примечание 4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
Примечание 5. Денежные средства	22
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24
Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность	25
Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них	27
Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них	28
Примечание 20. Прочие активы	29
Примечание 23. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства клиентов	29
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	29
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность	30
Примечание 29. Прочие обязательства	30
Примечание 30. Капитал и управление капиталом	30
Примечание 34. Процентные доходы	31
Примечание 38. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	31
Примечание 40. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	32
Примечание 41. Расходы на персонал	32
Примечание 42. Прямые операционные расходы	32
Примечание 43. Процентные расходы	33
Примечание 45. Общие и административные расходы	33
Примечание 46. Прочие доходы и расходы	34
Примечание 47. Аренда	34
Примечание 48. Налог на прибыль	35
Примечание 52. Управление рисками	37
Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
Примечание 58. Операции со связанными сторонами	48
Примечание 59. События после окончания отчетного периода	50

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Руководству Общества с ограниченной ответственностью «РБРУ Специализированный депозитарий»:

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «РБРУ Специализированный депозитарий» (далее – «Общество») на 31 декабря 2025 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для отдельных некредитных финансовых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс организации на 31 декабря 2025 года;
- отчет о финансовых результатах организации за 2025 год;
- отчет об изменениях капитала организации за 2025 год;
- отчет о движении денежных средств организации за 2025 год;
- примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), в отношении требований независимости, применимых к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций, и этическими требованиями Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ключевые вопросы аудита

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



Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценка выручки от оказания услуг специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг).</p> <p>Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы выручки. Данная сумма представляет собой выручку от оказания услуг специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг) для паевых инвестиционных фондов.</p> <p>Информация о применяемых методах учета и о стоимостных показателях выручки приведена в Примечании 4 «Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и Примечании 40 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы», включенных в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>	<p>Мы оценили последовательность применения учетной политики в области признания выручки. Наши аудиторские процедуры в отношении риска существенного искажения выручки включали, в частности, оценку риска существенного искажения вследствие недобросовестных действий или ошибок, а также процедуры проверки по существу в отношении признанной выручки.</p> <p>Нами были получены письма-подтверждения от контрагентов в отношении 100% суммы выручки от оказания услуг специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг).</p> <p>Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении выручки, представленной в примечаниях, включенных в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 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 Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

5 февраля 2026 года

Москва, Российская Федерация



Бойко Алексей Владимирович, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОПНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОПНЗ – 21906104174)

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	По ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286552000	96646103	1227700463671	-

**Бухгалтерский баланс организации
на 31 декабря 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью «РБРУ Специализированный депозитарий»
(ООО «РБРУ СД»)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119002, Москва г., площадь Смоленская-Сенная, д. 28

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	615 162	433 524
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		141 911	23 255
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	108 120	-
4	дебиторская задолженность	12	33 791	23 255
5	Нематериальные активы и капитальные вложения, в них	18	948	2 019
6	Основные средства и капитальные вложения в них	19	2 021	2 883
7	Требования по текущему налогу на прибыль	48	6 928	10 254
8	Отложенные налоговые активы	48	561	351
9	Прочие активы	20	4 461	4 311
10	Итого активов		771 992	476 597
Раздел II. Обязательства				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		145 674	10 700
12	средства клиентов	23	108 120	-
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	3 702	4 053
14	кредиторская задолженность	26	33 852	6 647
15	Прочие обязательства	29	28 699	17 945
16	Итого обязательств		174 373	28 645
Раздел III. Капитал				
17	Уставный капитал	30	100 000	100 000
18	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		497 619	347 952
19	Итого капитала		597 619	447 952
20	Итого капитала и обязательств		771 992	476 597

Генеральный директор _____

Р. Ф. Шайнуров

5 февраля 2026 г.



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	По ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286552000	96646103	1227700463671	-

**Отчет
о финансовых результатах организации
за 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью «РБРУ Специализированный депозитарий»
(ООО «РБРУ СД»)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119002, Москва г., площадь Смоленская-Сенная, д. 28

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003
Годовая
(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:		66 493	-
2	процентные доходы	34	66 567	-
3	расходы за вычетом доходов по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(110)	-
4	доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	38	36	-
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	40	337 866	323 278
6	Расходы на персонал	41	(126 901)	(84 866)
7	Прямые операционные расходы	42	(634)	(1 235)
8	Процентные расходы	43	(334)	(368)
9	Общие и административные расходы	45	(56 968)	(18 489)
10	Прочие доходы	46	-	2 581
11	Прочие расходы	46	(3 518)	(2 817)
12	Прибыль до налогообложения		216 004	218 084
13	Налог на прибыль, в том числе:	48	(66 337)	(46 603)
14	текущий налог на прибыль	48	(66 547)	(46 828)
15	отложенный налог на прибыль	48	210	225
16	Прибыль после налогообложения		149 667	171 481
Раздел II. Прочий совокупный доход				
17	Итого совокупного дохода (расхода)		149 667	171 481

Генеральный директор

5 февраля 2026 г.



Р. Ф. Шайнуров

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	По ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286552000	96646103	1227700463671	-

**Отчет
об изменениях капитала организации
за 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью «РБРУ Специализированный депозитарий»
(ООО «РБРУ СД»)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)
119002, Москва г., площадь Смоленская-Сенная, д. 28

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	18	19
1	Остаток на 01.01.2024		100 000	176 471	276 471
2	Остаток на 01.01.2024, пересмотренный		100 000	176 471	276 471
3	Остаток на 01.01.2024		100 000	176 471	276 471
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	171 481	171 481
5	Остаток на 31.12.2024		100 000	347 952	447 952
6	Остаток на 01.01.2025		100 000	347 952	447 952
7	Остаток на 01.01.2025, пересмотренный		100 000	347 952	447 952
8	Остаток на 01.01.2025		100 000	347 952	447 952
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	149 667	149 667
10	Остаток на 31.12.2025		100 000	497 619	597 619

Генеральный директор

5 февраля 2026 г.



Р. Ф. Шайнуров

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	По ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286552000	96646103	1227700463671	-

**Отчет
о движении денежных средств организации
за 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью «РБРУ Специализированный депозитарий»
(ООО «РБРУ СД»)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119002, Москва г., площадь Смоленская-Сенная, д. 28

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		328 015	330 934
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(634)	(12 191)
3	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(116 402)	(77 274)
4	Оплата прочих административных и операционных расходов		(40 592)	(63)
5	Уплаченный налог на прибыль		(63 202)	(54 199)
6	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(8 757)	(2 464)
7	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		98 428	184 743
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
8	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(1 321)
9	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		533 454	-
10	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(470 000)	-
11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		63 454	(1 321)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
12	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(822)	(822)
13	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(822)	(822)
14	Прочие поступления от финансовой деятельности		21 482	-
15	Прочие платежи по финансовой деятельности		(904)	(9)
16	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		19 756	(831)
17	Сальдо денежных потоков за отчетный период		181 638	182 591
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	433 524	250 933
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	615 162	433 524

Генеральный директор

5 февраля 2026 г.



Р. Ф. Шайнуров

Примечание 1. Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	045-14164-000100 от 15.11.2022; 22-000-0-00126 от 16.11.2022; 045-14250-000001 от 23.12.2024
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Осуществление депозитарной деятельности. Осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	119002, г. Москва, Смоленская-Сенная пл., д. 28
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	По состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 98% долей Общества с ограниченной ответственностью «РБРУ Специализированный депозитарий», (ОГРН 1227700463671) (далее – «Организация») принадлежит АО «Райффайзенбанк» (ОГРН 1027739326449), владельцем 2% долей Организации является ООО «Райффайзен-Лизинг» (ОГРН 1027739597819), единственным участником которого является АО «Райффайзенбанк». 100% акций АО «Райффайзенбанк» принадлежит компании Райффайзен Банк Интернациональ АГ (рег.№ FN 122119m, Австрия). Конечными собственниками банковской группы «Райффайзен», в которую входит АО «Райффайзенбанк», являются около 1 700 000 пайщиков – физических лиц. Поскольку ни одно из указанных физических лиц не владеет прямо или косвенно более 25% уставного капитала ООО «РБРУ СД» и не имеет возможность контролировать действия Организации к ним не может быть применено определение «конечные бенефициары» согласно ст. 3 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Организация не имеет филиалов ни на территории РФ, ни на территории иностранных государств
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	По состоянию на 31.12.2025 численность персонала составила 29 человек по основному месту работы и 18 внешних совместителей. По состоянию на 31.12.2024 – 19 человек по основному месту работы и 9 внешних совместителей.

Примечание 2. 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.	Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.</p> <p>В 2025 году показатели российской экономики оставались стабильными, рост ВВП в 2025 году оказался медленнее чем 2024 году (4,3% за 2024 год). Благодаря замедлению инфляционного давления и необходимости поддержки экономического роста Банк России в июне 2025 года понизил ключевую ставку с 21,0% до 20,0%, с 20,0% до 18,0% в июле 2025 года, с 18,0% до 17,0% в сентябре 2025 года и с 17,0% до 16,0% в декабре 2025 года. В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13.06.2024 торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.</p> <p>Сохраняющиеся санкционное давление на экономику России и отказ Банка России от покупки валюты в рамках бюджетного правила привели к ослаблению курса национальной валюты в 2025 году с 101,68 до 78,23 (1 Доллар США) и с 106,10 до 92,09 (1 Евро).</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Организацией применяются правила составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для отдельных некредитных финансовых организаций, установленные в Российской Федерации.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Не применимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Для применения учетной политики руководство Организации использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в бухгалтерской (финансовой) отчетности:</p> <p><i>Признание отложенного налогового актива.</i></p> <p>Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущего налога на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.</p>

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>На статью отчетности «отложенные налоговые активы» оказывает влияние профессиональное суждение в отношении суммы налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе организации. Отложенный налоговый актив признается только в том случае, если использование соответствующего налогового вычета является высоковероятным. Это предполагает наличие временных разниц, восстановление которых ожидается в будущем, и наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли для произведения вычетов.</p> <p>При оценке дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения для формирования резервов используется модель данных, основанная на профессиональном суждении. Изменение или внесение корректировок в модель данных окажет влияние на величину активов по статье финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.</p>
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>При первоначальном признании финансовые инструменты (далее – ФИ) оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость при первоначальном признании, за исключением ФИ, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ФИ.</p> <p>Последующая оценка по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости осуществляется в зависимости от выбранной бизнес-модели управления финансовыми инструментами и от анализа характеристик, связанных с потоками денежных средств.</p> <p>При оценке ожидаемых кредитных убытков применительно к дебиторской задолженности Организация применяет упрощенный подход, предусмотренный в МСФО (IFRS) 9. При применении данного подхода используется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей дебиторской задолженности.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой Организация осуществляет свою деятельность, является «Российский рубль». Все операции, выраженные не в функциональной валюте Компании, представляют собой операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату совершения операции.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности, с учетом отсутствия необходимости ликвидации или существенного сокращения масштабов деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировку текущего и предыдущего периода)	<p>Поправки к стандартам и интерпретациям, которые стали применимы для Организации, начиная с 01.01.2025, но не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Организации:</p> <p><i>Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15.08.2023 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты).</i></p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация невозможна. Валюта является конвертируемой, когда есть возможность получить другую валюту (с обычной административной задержкой), и операция будет осуществляться через рыночный или обменный механизм, который создает юридически защищенные права и обязанности. Отменено ранее существовавшее требование использовать первый доступный курс, по которому можно будет осуществить обмен, в ситуации временного отсутствия конвертируемости одной валюты на другую. Если валюта не может быть конвертирована в другую валюту, необходимо определить оценку текущего обменного курса. Целью определения оценки текущего обменного курса на дату оценки является определение курса, по которому на эту дату между участниками рынка была бы совершена обычная обменная операция в действующих экономических условиях. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Организации могут определить оценку текущего обменного курса на дату оценки с использованием наблюдаемых обменных курсов без каких-либо корректировок, либо других методов оценки. Поправки также включают новые требования раскрытия информации, которые должны помочь пользователям сделать выводы о влиянии, рисках, расчетных курсах и методах оценки, используемых в тех случаях, когда валюта не является конвертируемой. Когда организация впервые применяет новые требования, пересчет сравнительной информации не допускается. Вместо этого организация должна осуществить пересчет монетарных статей в иностранной валюте и немонетарных статей, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли – при отсутствии конвертируемости между функциональной и иностранной валютами.</p>

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>Организация должна осуществить пересчет соответствующих активов и обязательств по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе разниц от пересчета иностранной валюты, накопленных в отдельном компоненте капитала – при отсутствии конвертируемости между функциональной валютой и валютой представления отчетности. ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» (утвержден в 2023 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает требования к инвентаризации активов и обязательств организаций. Применение данного ФСБУ не оказывает существенного влияния на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность Организации.</p>
8	<p>Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указаниям того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 01.01.2026 или после этой даты, и которые Организация не приняла досрочно.</p> <p>МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 09.04.2024 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2027 или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов и налогов на прибыль.</p> <p>В том случае, когда представлены альтернативные показатели результатов (эффективности) деятельности или показатели, не предусмотренные общепринятыми правилами бухгалтерского учета, и эти показатели соответствуют определению установленных руководством показателей результатов (эффективности) деятельности, МСФО (IFRS) 18 требует, раскрытия сверки этих показателей с промежуточными итогами, предусмотренными МСФО (IFRS) 18, или с итогами или промежуточными итогами, требуемыми стандартами финансовой отчетности МСФО. Показатели результатов (эффективности) деятельности, установленные руководством – это промежуточные итоги доходов и расходов, используемые организацией в публичных коммуникациях для выражения взгляда руководства на тот или иной аспект финансовых результатов деятельности организации в целом.</p>

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>МСФО (IFRS) 18 устанавливает требования для определения того, должна ли информация о показателях финансовой отчетности включаться в основные формы финансовой отчетности или в примечания, а также содержит принципы объединения показателей и определения уровня детализации, необходимого для представления информации (агрегации и детализации). МСФО (IFRS) 18 также содержит требования в отношении представления операционных расходов в отчете о прибыли или убытке, раскрытия информации об определенных расходах, классифицированных по характеру, и дополнительной информации о статьях, сгруппированных вместе и обозначенных как «прочие».</p> <p>В настоящее время Организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 09.05.2024 и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2027 или после этой даты). Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО стандарты финансовой отчетности с сокращенным раскрытием информации. Дочерние организации имеют право применять МСФО (IFRS) 19, если у них нет обязанности отчитываться публично, и их конечная или непосредственная материнская организация готовит консолидированную финансовую отчетность, которая находится в общем доступе и соответствует стандартам финансовой отчетности МСФО. У дочерней организации нет обязанности отчитываться публично, если ее долевые или долговые инструменты не котируются на фондовой бирже, и она не удерживает активы в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. В соответствии с МСФО (IFRS) 19 таким дочерним организациям для цели выпуска собственной финансовой отчетности разрешается использовать МСФО для малых и средних организаций или национальные стандарты бухгалтерского учета. Такие дочерние организации применяют требования других стандартов финансовой отчетности МСФО за исключением требований к раскрытию информации, вместо которых применяются требования к раскрытию, содержащиеся в МСФО (IFRS) 19.</p> <p>В настоящее время Организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30.05.2024 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2026 или после этой даты). Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости.</p>

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>Кроме того, поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случае проведения расчетов с использованием электронной платежной системы и предоставляют возможность выбора учетной политики в виде прекращения признания финансового обязательства до проведения платежа на дату осуществления расчета, если организация выпустила платежное поручение, в результате которого: (а) организация не имеет практической возможности отозвать, остановить или аннулировать платежное поручение; (б) организация не имеет практической возможности получить доступ к денежным средствам, предназначенным для проведения расчетов в результате выполнения платежного поручения; и (в) расчетный риск, связанный с электронной платежной системой, является незначительным. Выбранная учетная политика должна применяться ко всем расчетам, осуществляемым через одну и ту же электронную платежную систему. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об инвестициях в долевые инструменты, в отношении которых при первоначальном признании был сделан выбор в пользу оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и о финансовых инструментах с условными характеристиками.</p> <p>В настоящее время Организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18.07.2024 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2026 или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании.</p>

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий.</p> <p>В настоящее время Организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p><i>Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11.09.2014 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).</i> Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.</p> <p>В настоящее время Организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p><i>Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7: Раскрытия (выпущены 18.12.2024 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2026 или после этой даты).</i></p> <p>Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные активы, которые могут быть легко конвертированы в известную сумму денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. В категорию денежных средств и их эквивалентов Организацией классифицируются денежные средства на расчетных счетах.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Бизнес-модель управления данными финансовыми активами осуществляется путем удержания их до погашения, а денежные потоки представляют собой погашение основной суммы долга и процентов. В этой связи, первоначальное признание депозитов происходит по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, а последующая оценка – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы классифицируются в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, если целью бизнес-модели управления портфелем является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Дебиторская задолженность при первоначальном признании учитывается по цене сделки, если она не содержит значительного компонента финансирования (более одного года).
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо
15	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Организация учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего отраслевого стандарта бухгалтерского учета для каждого актива, отнесенного к прочим.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). Организация классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Организация в отчетном периоде не осуществляла операции взаимозачета финансовых активов и обязательств.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Организация применяет модель учета для последующей оценки основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения для всех групп основных средств. В первоначальную стоимость объектов основных средств входят все затраты, необходимые для приобретения, установки, создания и доведения объекта до состояния, пригодного к эксплуатации, включая сумму НДС, уплаченную Организацией и не подлежащую возмещению в соответствии с законодательством о налогах и сборах.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
27	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Организация применяет линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Под сроком полезного использования Организация понимает период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод. Применяемые сроки полезного использования (годы): - Земля, здания и сооружения – 10.

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел VI. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить Организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация 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.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Приобретенные нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, включая суммы налога на добавленную стоимость. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
32	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Организации) исходя из:</p> <p>а. срока действия прав (в календарных днях) Организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;</p> <p>б. ожидаемого срока использования (в календарных днях) нематериального актива, в течение которого Организация предполагает получать экономические выгоды.</p> <p>Применяемые сроки амортизации (годы):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Программное обеспечение – 1-10.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>Вознаграждения работникам Организации включают следующие виды:</p> <ul style="list-style-type: none"> - краткосрочные вознаграждения работникам; - прочие долгосрочные вознаграждения; - выходные пособия. <p>Организация признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. Сумма расходов по оплате труда определяется в размере причитающихся платежей с учетом страховых взносов. Обязательства по краткосрочным вознаграждениям не дисконтируются.</p> <p>При признании обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате вознаграждений. В 2025 г. долгосрочные вознаграждения отсутствуют, в 2024 г. – отсутствуют.</p>
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Не применимо
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки, по которой Организация могла бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. При этом срок аренды определяется на основании профессионального суждения об ожидаемом сроке аренды.
40	Факт использования организацией – арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Не применимо
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость аренды может быть рассчитана обществом как предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую общество будет иметь к концу срока аренды, за вычетом сумм, подлежащих оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Не применимо
45	Порядок признания и последующего учета запасов	Не применимо
46	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Не применимо

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Организации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или договором возникает обязательство по выплате денежных средств контрагенту. Кредиторская задолженность, возникающая при исполнении хозяйственных договоров, классифицируется Организацией как финансовое обязательство и учитывается по амортизированной стоимости. К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года, при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование не применяется. Кредиторская задолженность, подлежащая погашению денежными средствами, срок исполнения которой в момент первоначального признания превышал 1 год, рассчитывается по амортизированной стоимости, приведенной к дате расчета стоимости платежа, рассчитанной с использованием рыночной процентной ставки.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации. Уставный капитал Организации складывается из номинальной стоимости долей его участников.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Не применимо
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоговые активы отражаются при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой Организация не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.
52	Порядок отражения дивидендов	Не применимо

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета: Порядок признания выручки от оказания услуг	<p>Выручка от оказания услуг включает в себя следующие виды вознаграждения, начисленного к получению от клиентов, являющихся паевыми инвестиционными фондами (далее – «Фонды»):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Выручка от оказания услуг специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг); - Выручка от оказания сопутствующих услуг по депозитарной деятельности. <p>Сумма ежемесячного вознаграждения за услуги Специализированного депозитария определяется в результате сложения сумм вознаграждения за каждый день месяца, которые рассчитываются путем умножения стоимости чистых активов Фондов на предшествующую дату оценки на ставку вознаграждения, деленную на 365 дней (366 дней в високосном году). Стоимость чистых активов Фондов за выходные и праздничные дни принимается равной стоимости чистых активов за предшествующий им рабочий день.</p> <p>Вознаграждение признается по мере оказания услуг по управлению активами («по мере течения времени»).</p>

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	81 711	-	81 711	433 524	-	433 524
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	533 451	-	533 451	-	-	-
	Итого	615 162	-	615 162	433 524	-	433 524

5.1.1. По состоянию на 31.12.2025 у Организации были остатки денежных средств в одной кредитной организации на сумму 81 711 тыс. рублей и денежные средства, переданные в доверительное управление в размере 533 451 тыс. рублей (на 31.12.2024: в одной кредитной организации на сумму 433 524 тыс. рублей). Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств включены в категорию «финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев». Ожидаемые кредитные убытки составляют незначительную сумму, следовательно, Организация не создает оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Примечание 5. Денежные средства (продолжение)

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Денежные средства	615 162	433 524
	Итого	615 162	433 524

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств

5.3.1. В отчетном периоде у Организации не было инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов.

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2025 г.

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	433 524	-	-	433 524
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	433 524	-	-	433 524
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	410 873	533 454	-	944 327
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	410 873	533 454	-	944 327
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(762 686)	(3)	-	(762 686)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(762 686)	(3)	-	(762 686)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	81 711	533 451	-	615 162
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	81 711	533 451	-	615 162

Примечание 5. Денежные средства (продолжение)

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2024 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	250 933	-	-	250 933
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	250 933	-	-	250 933
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	412 795	-	-	412 795
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	412 795	-	-	412 795
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(230 204)	-	-	(230 204)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(230 204)	-	-	(230 204)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	433 524	-	-	433 524
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	433 524	-	-	433 524

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
12	Прочее	108 120	-	108 120	-	-	-
13	Итого	108 120	-	108 120	-	-	-

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах представляют собой средства, полученные на специальный депозитарный счет для перечисления депонентам доходов по ценным бумагам.

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	34 136	(345)	33 791	23 490	(235)	23 255
2	Итого	34 136	(345)	33 791	23 490	(235)	23 255

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов Организации за оказание услуг специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов по балансовой стоимости в сумме 33 791 тыс. рублей (на 31.12.2024: 23 255 тыс. рублей).

Информация о крупнейших дебиторах, сумма задолженности которых превышает 5 (пять) процентов от общей суммы дебиторской задолженности, представлена в таблице ниже:

Крупнейшие дебиторы на 31.12.2025

Таблица 12.2

Наименование	ИНН	Сумма задолженности
ООО «УК Райффайзен» Д.У. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Райффайзен – Акции»	7702358512	6 194
ООО «УК Райффайзен» Д.У. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Райффайзен – Корпоративные облигации»	7702358512	3 458
ООО «УК Райффайзен» Д.У. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Райффайзен – Акции роста»	7702358512	3 383
ООО «УК Райффайзен» Д.У. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Райффайзен – Мультивалютные облигации»	7702358512	2 555
ООО «УК Райффайзен» Д.У. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Райффайзен – Золото»	7702358512	2 247
ООО «УК Райффайзен» Д.У. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Райффайзен - Сырьевой сектор»	7702358512	2 228
ООО «УК Райффайзен» Д.У. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Райффайзен - Компании роста»	7702358512	2 117
ООО «УК Райффайзен» Д.У. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Райффайзен - Облигации»	7702358512	1 933

Крупнейшие дебиторы на 31.12.2024

Таблица 12.3

Наименование	ИНН	Сумма задолженности
ООО «УК Райффайзен» Д.У. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Райффайзен – Акции»	7702358512	6 087
ООО «УК Райффайзен» Д.У. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Райффайзен – Акции роста»	7702358512	3 506
ООО «УК Райффайзен» Д.У. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Райффайзен – Сырьевой сектор»	7702358512	2 745
ООО «УК Райффайзен» Д.У. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Райффайзен – Дивидендные акции»	7702358512	2 183
ООО «УК Райффайзен» Д.У. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Райффайзен – Корпоративные облигации»	7702358512	2 037
ООО «УК Райффайзен» Д.У. ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Райффайзен – Золото»	7702358512	1 720

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность (продолжение)

12.1.3. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2025 г.

Таблица 12.4

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	23 490	-	23 490
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 490	-	23 490
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	396 392	-	396 392
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	396 392	-	396 392
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(385 740)	-	(385 740)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(385 740)	-	(385 740)
7	Прочие изменения, в том числе:	(6)	-	(6)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(6)	-	(6)
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	34 136	-	34 136
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	34 136	-	34 136

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2024 г.

Таблица 12.5

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	30 956	-	30 956
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 956	-	30 956
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	367 863	38 140	406 003
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	367 863	38 140	406 003
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(375 328)	(38 140)	(413 468)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(375 328)	(38 140)	(413 468)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	23 491	-	23 491
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 491	-	23 491

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	Программное обеспечение	Прочее	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31.12.2023, в том числе:	1 279	487	1 766
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 731	540	2 271
3	накопленная амортизация	(452)	(53)	(505)
4	Поступление	1 321	0	1 321
5	Амортизация	(888)	(180)	(1 068)
6	Балансовая стоимость на 31.12.2024, в том числе:	1 712	307	2 019
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 052	540	3 592
8	накопленная амортизация	(1 340)	(233)	(1 573)
9	Балансовая стоимость на 31.12.2024, в том числе:	1 712	307	2 019
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 052	540	3 592
11	накопленная амортизация	(1 340)	(233)	(1 573)
12	Амортизация	(891)	(180)	(1 071)
13	Балансовая стоимость на 31.12.2025, в том числе:	821	127	948
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 052	540	3 592
15	накопленная амортизация	(2 231)	(413)	(2 644)

По состоянию на 31.12.2025 признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют (на 31.12.2024: отсутствуют).

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 31.12.2023	-	-	-	-	3 745	-	-	-	-	3 745
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	4 032	-	-	-	-	4 032
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	(287)	-	-	-	-	(287)
4	Амортизация	-	-	-	-	(862)	-	-	-	-	(862)
5	Балансовая стоимость на 31.12.2024	-	-	-	-	2 883	-	-	-	-	2 883
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	4 032	-	-	-	-	4 032
7	накопленная амортизация	-	-	-	-	(1 149)	-	-	-	-	(1 149)
8	Балансовая стоимость на 31.12.2024	-	-	-	-	2 883	-	-	-	-	2 883
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	4 032	-	-	-	-	4 032
10	накопленная амортизация	-	-	-	-	(1 149)	-	-	-	-	(1 149)
11	Амортизация	-	-	-	-	(862)	-	-	-	-	(862)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2025	-	-	-	-	2 021	-	-	-	-	2 021
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	4 032	-	-	-	-	4 032
14	накопленная амортизация	-	-	-	-	(2 011)	-	-	-	-	(2 011)

Примечание 20. Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	20	-	20
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 461	-	4 461	4 290	-	4 290
3	Итого	4 461	-	4 461	4 311	-	4 311

Примечание 23. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства клиентов

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Средства участников клиринга, в том числе:	-	-
2	индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
3	коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд)	-	-
4	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-
5	Средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	108 120	-
6	Прочее	-	-
7	Итого	108 120	-

По строке «Средства клиентов» отражены денежные средства с ограниченным правом использования, которые представляют собой остатки на специальных депозитарных счетах организации. По состоянию на 31.12.2025 средства клиентов составили 108 120 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2024 – отсутствуют.

Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	3 702	4 053
15	Итого	3 702	4 053

24.1.2. В примечании 56 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	10,12	7 лет	10,12	8 лет

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	9 154	-
2	Прочая кредиторская задолженность	24 698	6 647
3	Итого	33 852	6 647

26.1.1. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

26.1.2. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Примечание 29. Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	23 648	14 643
3	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	4 575	2 857
4	Расчеты по налогам и сборам	476	445
5	Итого	28 699	17 945

В строке «Прочие обязательства» отражены оценочные обязательства перед сотрудниками под премии по итогам 2025 года в размере 23 648 тыс. рублей (в 2024 году: 14 643 тыс. рублей), а также оценочные обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам в размере 4 575 тыс. рублей (в 2024 году: 2 857 тыс. рублей) и сумма налога на добавленную стоимость, подлежащая уплате в бюджет по итогам 4 квартала 2025 года в размере 476 тыс. рублей (по итогам 4 квартала 2024 года: 445 тыс. рублей).

Примечание 30. Капитал и управление капиталом**Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью**

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	По состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 98% долей Общества принадлежит АО «Райффайзенбанк» (ОГРН 1027739326449), владельцем 2% долей Организации является ООО «Райффайзен-Лизинг» (ОГРН 1027739597819), единственным участником которого является АО «Райффайзенбанк».
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	Изменений не было
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Не применимо
4	Информация о распределении прибыли	В 2025 году и в 2024 году распределения прибыли не было
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Не применимо

Примечание 30. Капитал и управление капиталом (продолжение)

Номинальный зарегистрированный уставный капитал организации по состоянию на 31.12.2025 составляет 100 000 тыс. рублей (на 31.12.2024: 100 000 тыс. рублей). По состоянию на 31.12.2025 уставный капитал организации был полностью оплачен (на 31.12.2024: полностью оплачен).

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Организация обеспечивает соблюдение требований Банка России через регулярный расчет собственных средств в соответствии с Указанием Банка России от 22.03.2019 №5099-У
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Не применимо
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Не применимо

Управление капиталом организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 2025 года и 2024 года организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 80 000 тыс. руб. На 31.12.2025 величина собственных средств организации составляет 573 514 тыс. рублей (на 31.12.2024: 431 017 тыс. рублей).

Примечание 34. Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	66 567	-
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 567	-
3	Итого	66 567	-

Примечание 38. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

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

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(36)	-
3	Итого	(36)	-

Примечание 40. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
1	Выручка от оказания сопутствующих услуг по депозитарной деятельности	9 892	3 508
2	Итого	9 892	3 508
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
3	Выручка от оказания услуг специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг)	327 974	319 770
4	Итого	327 974	319 770
5	Всего	337 866	323 278

Примечание 41. Расходы на персонал**Расходы на персонал**

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	106 947	71 168
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	19 954	13 698
3	Итого	126 901	84 866

41.1.1. Выплаты вознаграждений работникам по итогам 2025 года Организация не производила (по итогам 2024 года в 2025 году выплачено вознаграждение работникам в размере 9 480 тыс. рублей, расходы по начислению которого были признаны в 2024 году за счет созданного резерва.).

41.1.2. 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 19 954 тыс. рублей (за 2024 год: 13 698 тыс. рублей).

Примечание 42. Прямые операционные расходы**Прямые операционные расходы**

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	-	567
3	Расходы специализированного депозитария за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	634	668
4	Итого	634	1 235

Примечание 43. Процентные расходы**Процентные расходы**

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	334	368
2	Итого	334	368

Примечание 45. Общие и административные расходы**Общие и административные расходы**

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	16 975	10 616
2	Амортизация основных средств	862	862
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 071	1 068
4	Расходы на профессиональные услуги (аудит)	2 860	2 130
5	Расходы на юридические и консультационные услуги	23 603	51
6	Представительские расходы	292	78
7	Командировочные расходы	614	145
8	Штрафы, пени	150	150
9	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	227	63
10	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	7 345	1 954
11	Прочие административные расходы	2 969	1 372
12	Итого	56 968	18 489

Наиболее существенными расходами среди расходов на информационно-телекоммуникационные услуги за 2025 год является расход на информационно-консультационные услуги в области ИТ – 9 154 тыс. рублей, расходы на техническую поддержку и обслуживания программного обеспечения – 3 690 тыс. рублей, расходы на предоставление данных и информации с информационных ресурсов – 3 891 тыс. рублей. Расходы на профессиональные услуги за 2025 год – расходы на проведение аудита финансовой отчетности (величина вознаграждения аудитора Организации за аудит бухгалтерской (финансовой) и финансовой отчетности). Сумма расхода по договору за аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2025 год составляет 2 860 тыс. рублей. Среди прочих административных расходов за 2025 год наиболее существенными являются расходы на консультационные услуги Raiffeisen Bank International AG – 11 108 тыс. рублей, расходы на консультационные услуги DLA Piper – 10 298 тыс. рублей, а также на налоги, которые Организация заплатила в бюджет с выплат иностранным организациям в качестве налогового агента – 6 061 тыс. рублей.

Наиболее существенными расходами среди расходов на информационно-телекоммуникационные услуги за 2024 год является расход на информационно-консультационные услуги в области ИТ – 5 539 тыс. рублей, расходы на техническую поддержку и обслуживания программного обеспечения – 3 661 тыс. рублей, расходы на предоставление данных и информации с информационных ресурсов – 1 340 тыс. рублей. Расходы на профессиональные услуги за 2024 год – расходы на проведение аудита финансовой отчетности (величина вознаграждения аудитора Организации за аудит бухгалтерской (финансовой) и финансовой отчетности). Сумма расхода по договору за аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2024 год составляет 2 130 тыс. рублей. Среди прочих административных расходов за 2024 год наиболее существенными являются членские взносы в СРО НАУФОР – 287 тыс. руб., участие в вебинарах и конференциях – 109 тыс. рублей.

Примечание 46. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от списания кредиторской задолженности	-	1
2	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	2 580
3	Прочие доходы	-	-
4	Итого	-	2 581

Прочие расходы

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы	3 518	2 817
2	Итого	3 518	2 817

Примечание 47. Аренда**Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором**

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда помещений для осуществления основной деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	-
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Не применимо
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	-
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Стоимость права пользования и обязательства по аренде в течение 2025 года не пересматривалась, в течение 2024 года не пересматривалась.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Использована процентная ставка по возможным заемным средствам на сопоставимый срок
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо

Примечание 47. Аренда (продолжение)

По состоянию на 31.12.2025 и на 31.12.2024 у Организации заключен договор аренды помещений с АО «Райффайзенбанк». Организация определила ожидаемый срок аренды – 7 лет (на 31.12.2024: 8 лет).

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

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	2 021	2 883
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	3 702	4 053

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых организация является арендатором

Таблица 47.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	822	822
2	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	822	822
3	Итого отток денежных средств	822	822

Примечание 48. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	66 547	46 828
2	Изменение отложенного налогового актива	(210)	(225)
3	Итого, в том числе:	66 337	46 603
4	расходы по налогу на прибыль	66 337	46 603

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли, в 2025 году составляет 25 процентов (в 2024 году: 20 процентов).

12.07.2024 был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (опубликован 12.07.2024, далее – «Закон»). В соответствии с положениями Закона, ставка по налогу на прибыль организаций была увеличена с 20% до 25%. Данное изменение вступило в силу с 01.01.2025.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12, отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные по состоянию на 31.12.2024, были переоценены Организацией с применением новой ставки 25%.

Примечание 48. Налог на прибыль (продолжение)

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль до налогообложения	216 004	218 083
2	Теоретические расходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке 25% (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	54 001	43 617
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(667)	(278)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	13 003	3 264
6	Расходы по налогу на прибыль	66 337	46 603

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2025 г.

Таблица 48.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2025
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Расчеты с дебиторами и кредиторами	142	83	-	59
2	Финансовая аренда (право пользования)	1 428	128	-	1 300
3	Общая сумма отложенного налогового актива	1 570	211	-	1 359
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 570	211	-	1 359
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
5	Финансовая аренда (право пользования)	(1 008)	-	-	(1 008)
6	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 008)	-	-	(1 008)
7	Чистый отложенный налоговый актив	561	210	-	351
8	Признанный отложенный налоговый актив	561	210	-	351

Примечание 48. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2024 г.

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01.01.2024
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Расчеты с дебиторами и кредиторами	59	59	-	1
2	Финансовая аренда (право пользования)	1 300	369	-	931
3	Общая сумма отложенного налогового актива	1 360	428	-	932
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 360	428	-	932
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Финансовая аренда (право пользования)	(1 008)	(202)	-	(806)
6	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 008)	(202)	-	(806)
7	Чистый отложенный налоговый актив	351	225	-	126
8	Признанный отложенный налоговый актив	351	225	-	126

Примечание 52. Управление рисками

В процессе хозяйственной деятельности Организация подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Организации.

Руководство Организации контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Организации. В целях исполнения контроля за процессом управления рисками Организацией утвержден Регламент управления рисками ООО «РБРУ СД».

Структура управления рисками

Организационная структура системы управления рисками соответствует уровням управления Организации и включает следующие уровни субъектов:

Уровень общего собрания. Осуществление мониторинга результатов функционирования системы управления рисками в рамках ежегодного отчёта.

Уровень генерального директора. Принятие необходимых управленческих решений для реализации целей Организации и функционирования системы управления рисками.

Уровень лица, ответственного за организацию системы управления рисками (должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками в Организации), риск-менеджер, контролер. Отвечает за своевременное и полное осуществление процессов и мероприятий в рамках организации системы управления рисками, включая выявление, оценку рисков, разработку мероприятий по управлению рисками и совершенствование системы управления рисками, мониторинг рисков, а также за своевременное и полное доведение необходимой информации о рисках всех заинтересованных сторон, в том числе органов управления Организации. Прямое подчинение Генеральному директору.

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Уровень владельцев рисков. Все работники, связанные с осуществлением депозитарной деятельности и иной деятельности Организации, несут ответственность за выявление рисков при осуществлении операций (первая линия защиты от рисков) и своевременное информирование о них должностному лицу, ответственному за организацию системы управления рисками в Организации.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 52.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Кредитный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Организацией в соответствии с условиями договора. Для управления кредитным риском Организация осуществляет регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности. Также Организация осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к контрагентам санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности контрагентов, иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента; принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренных внутренними документами Общества, стандартами саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, членом которых является Общество
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Организация оценивает подверженность кредитному риску как низкую, потенциальная материальность для организации незначительна.
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Для оценки вероятности дефолта Организация определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев: <ul style="list-style-type: none"> - задолженность по предусмотренным договором платежам превышает 90 дней; - снижение рейтинга по данным рейтинговых агентств до уровня дефолта.

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Списание финансовых активов – прекращение признания актива с баланса при утрате обоснованных перспектив получения денежных потоков, полной/частичной невозможности взыскания или его обесценении. Условие списание задолженности клиентов – полная или частичная невозможность взыскания долга, завершение процедуры банкротства должника, истечение сроков исковой давности. Списание задолженности клиента осуществляется за счет ранее созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Группировка финансовых инструментов для оценки ожидаемых кредитных убытков базируется на общих характеристиках кредитного риска, позволяющих достоверно прогнозировать убытки. Основные способы включают классификацию по типу инструмента, отрасли, географии, обеспечению, уровню риска (кредитный рейтинг) и прогнозным макроэкономическим данным.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	При определении ожидаемых кредитных убытков Организацией используется прогнозная информация: для оценки надежности учитываются взаимосвязи между макроэкономическими факторами и контрагентом, также для оценки кредитного риска учитываются следующие факторы: <ul style="list-style-type: none"> - ухудшение макроэкономических перспектив, относящихся к конкретному контрагенту; - ухудшение перспектив сектора или отраслей, в которых работает контрагент
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: <p>оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок;</p> <p>определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;</p> <p>определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	При оценке кредитных убытков применительно к дебиторской задолженности Организация применяет упрощенный подход к оценке оценочного резерва в виде процента от суммы, подверженной кредитному риску (просроченной дебиторской задолженности) в зависимости от срока.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Не применимо

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Не применимо
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Не применимо
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Не применимо

Принимая во внимание, что по состоянию на 31.12.2025 активы Организации представлены в основном денежными средствами, размещенными в российской кредитной организации, существенное влияние кредитного, странового, рыночного рисков и риска ликвидности не выявлено.

Учитывая высокую платежную дисциплину клиентов Организации, а также то, что просроченная задолженность по состоянию на отчетную дату составляет менее 1% от полной балансовой стоимости дебиторской задолженности, кредитный риск применительно к дебиторской задолженности оценивается как не существенный.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности

По состоянию на 31.12.2025 просроченная дебиторская задолженность составила 361 тыс. рублей, на 31.12.2024: дебиторская задолженность с задержкой платежа отсутствует.

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 52.2

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:	615 162	-	-	-	-
2	расчетные счета	81 711	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	533 451	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	108 120	-	-	-	-
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	108 120				
6	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	33 791
7	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	33 791
8	Итого	723 282	-	-	-	33 791

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

Таблица 52.3

Номер строки	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:	433 524	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	433 524	-	-	-	-
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	25 255
4	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	25 255

В составе графы «Рейтинг А» отражены остатки в кредитной организации с рейтингом ruAAA по шкале рейтингового агентства ЭкспертРА. А также денежные средства, переданные в доверительное управление управляющей компании с рейтингом AAA.am Национального рейтингового агентства.

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	615 162	-	-	615 162
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	141 911	-	-	141 911
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	108 120			108 120
4	дебиторская задолженность	33 791	-	-	33 791
5	Итого активов	757 073	-	-	757 073
Раздел II. Обязательства					
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	145 674	-	-	145 674
7	Средства клиентов	108 120	-	-	108 120
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 702	-	-	3 702
9	кредиторская задолженность	33 852	-	-	33 852
10	Итого обязательств	145 674	-	-	145 674
11	Чистая балансовая позиция	611 399	-	-	611 399

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2024

Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	433 524	-	-	433 524
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 255	-	-	23 255
3	дебиторская задолженность	23 255	-	-	23 255
4	Итого активов	456 779	-	-	456 779
Раздел II. Обязательства					
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 700	-	-	10 700
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 053	-	-	4 053
7	кредиторская задолженность	6 647	-	-	6 647
8	Итого обязательств	10 700	-	-	10 700
9	Чистая балансовая позиция	446 080	-	-	446 080

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31.12.2025

Таблица 52.6

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	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:	142 143	514	685	685	685	685	1 085	-	-	-	146 482
2	Средства клиентов	108 120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108 120
3	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	171	514	685	685	685	685	1 085	-	-	-	4 510
4	обязательства по аренде	171	514	685	685	685	685	1 085	-	-	-	4 510
5	кредиторская задолженность, в том числе:	33 852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 852
6	прочее	33 852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 852
7	Итого обязательств	142 143	514	685	685	685	685	1 085	-	-	-	146 482

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31.12.2024

Таблица 52.76

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:	6 818	514	685	685	685	685	1 770	-	-	-	11 842
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	171	514	685	685	685	685	1 770	-	-	-	5 195
3	обязательства по аренде	171	514	685	685	685	685	1 770	-	-	-	5 195
4	кредиторская задолженность, в том числе:	6 647	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 647
5	прочее	6 647	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 647
6	Итого обязательств	6 818	514	685	685	685	685	1 770	-	-	-	11 842

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 52.8

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	615 162	-	-	615 162
2	расчетные счета	81 711	-	-	81 711
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	533 451	-	-	533 451
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	141 911	-	-	141 911
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	108 120	-	-	108 120
6	Прочее	108 120	-	-	108 120
7	дебиторская задолженность, в том числе:	33 791	-	-	33 791
8	дебиторская задолженность клиентов	33 791	-	-	33 791
9	Итого активов	757 073	-	-	757 073
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	142 143	514	3 017	145 674
11	средства клиентов	108 120			108 120
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	171	514	3 017	3 702
13	обязательства по аренде	171	514	3 017	3 702
14	кредиторская задолженность, в том числе:	33 852	-	-	33 852
15	Прочее	33 852	-	-	33 852
16	Итого обязательств	142 143	514	3 017	145 674
17	Итого разрыв ликвидности	614 930	(514)	(3 017)	611 399

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

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	433 524	-	-	433 524
2	денежные средства на расчетных счетах	433 524	-	-	433 524
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	23 255	-	-	23 255
4	дебиторская задолженность клиентов	23 255	-	-	23 255
5	Итого активов	456 779	-	-	456 779
Раздел II. Обязательства					
6	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	171	514	3 368	4 053
7	обязательства по аренде	171	514	3 368	4 053
8	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	6 647	-	-	6 647
9	прочая кредиторская задолженность	6 647	-	-	6 647
10	Итого обязательств	6 818	514	3 368	10 700
11	Итого разрыв ликвидности	449 961	(514)	(3 368)	446 079

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 52.10

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	615 162	-	-	-	615 162
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	141 758	153	-	-	141 911
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	108 120				108 120
4	дебиторская задолженность	33 638	153	-	-	33 791
5	Итого активов	756 920	153	-	-	757 073
Раздел II. Обязательства						
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	145 674	-	-	-	145 674
6	средства клиентов	108 120				108 120
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 702	-	-	-	3 702
8	кредиторская задолженность	33 852	-	-	-	33 852
9	Итого обязательств	145 674	-	-	-	145 674
10	Чистая балансовая позиция	611 246	153	-	-	611 399

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

Таблица 52.11

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	433 524	-	-	-	433 524
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 132	123	-	-	23 255
3	дебиторская задолженность	23 132	123	-	-	23 255
4	Итого активов	456 656	123	-	-	456 779
Раздел II. Обязательства						
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 700	-	-	-	10 700
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 053	-	-	-	4 053
7	кредиторская задолженность	6 647	-	-	-	6 647
8	Итого обязательств	10 700	-	-	-	10 700
9	Чистая балансовая позиция	445 956	123	-	-	446 079

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	615 162	-	-	615 162	615 162
2	денежные средства, в том числе:	615 162	-	-	615 162	615 162
3	расчетные счета	81 711	-	-	81 711	81 711
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	533 451	-	-	533 451	533 451
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	108 120	-	33 791	141 911	141 911
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	108 120	-	-	108 120	108 120
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	33 791	33 791	33 791
8	дебиторская задолженность клиентов	-	-	33 791	33 791	33 791
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	145 674	145 674	145 674
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	145 674	145 674	145 674
11	Средства клиентов	-	-	108 120	108 120	108 120
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	3 702	3 702	3 702
13	обязательства по аренде	-	-	3 702	3 702	3 702
14	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	33 852	33 852	33 852
15	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	9 154	9 154	9 154
16	Прочее	-	-	24 698	24 698	24 698

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 56.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	433 524	-	23 255	456 779	456 779
2	денежные средства, в том числе:	433 524	-	-	433 524	433 524
3	денежные средства на расчетных счетах	433 524	-	-	433 524	433 524
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	23 255	23 255	23 255
5	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	23 255	23 255	23 255
6	дебиторская задолженность клиентов	-	-	23 255	23 255	23 255
7	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	10 700	10 700	10 700
8	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	10 700	10 700	10 700
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	4 053	4 053	4 053
10	обязательства по аренде	-	-	4 053	4 053	4 053
11	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	6 647	6 647	6 647
12	прочая кредиторская задолженность	-	-	6 647	6 647	6 647

Организация производит оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

К Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам на активных рынках для идентичных активов.

К Уровню 2 относятся оценки, полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные рассчитаны на основе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок, и являются наблюдаемыми для активов.

Оценки Уровня 3, которые являются оценками активов и обязательств, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных) осуществлены на базе контрактных сумм.

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	1	2	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	81 711	-	-	-	-	533 451	-	615 162
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	108 120	-	-	-	-	-	-	108 120
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	108 120	-	-	-	-	-	-	108 120
4	Основные средства и капитальные вложения в них	2 021	-	-	-	-	-	-	2 021
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	34 276	-	-	-	-	405	-	34 681
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 702	-	-	-	-	-	-	3 702
7	кредиторская задолженность	30 574	-	-	-	-	405	-	30 979

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	1	2	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	433 524	-	-	-	-	-	-	433 524
2	Основные средства и капитальные вложения в них	2 883	-	-	-	-	-	-	2 883
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	850	850
4	Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	850	850
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 699	-	-	-	-	-	-	10 699
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 053	-	-	-	-	-	-	4 053
7	кредиторская задолженность	6 647	-	-	-	-	-	-	6 647

Примечание 58. Операции со связанными сторонами (продолжение)

58.1.1. В ходе обычной деятельности Организация проводит операции со своим учредителем – АО «Райффайзенбанк». В 2025 году эти операции включали: размещение денежных средств на расчетном счете, открытом в АО «Райффайзенбанк», аренду офисных помещений, информационно-консультационные услуги (в 2024 году: размещение денежных средств на расчетном счете, открытом в АО «Райффайзенбанк», аренда офисных помещений, информационно-консультационные услуги). В 2025 году Организация заключила договор доверительного управления с ООО «УК Райффайзен» и разместила денежные средства по стратегии «Рублевая копилка». Кроме того, в 2025 и 2024 году Организация оказывала консультационные услуги аффилированному лицу ООО «УК Райффайзен» и услуги по согласованию правил доверительного управления на основании Регламента ООО «РБРУ СД». Данные операции осуществлялись на рыночных условиях.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами в 2025 году

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании 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:	-	-	-	-	-	66 567		66 567
2	Процентные доходы	-	-	-	-	-	66 567		66 567
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	6 721		6 721
4	Расходы на персонал	-	-	-	-	(13 487)	-		(13 487)
5	Процентные расходы	(334)	-	-	-	-	-		(334)
6	Общие и административные расходы	(10 389)	-	-	-	-	(13 265)		(23 654)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами в 2024 году

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	2 837	2 837
2	Расходы на персонал	-	-	-	-	(12 430)	-	-	(12 430)
3	Прямые операционные расходы	(567)	-	-	-	-	-	-	(567)
4	Процентные расходы	(368)	-	-	-	-	-	-	(368)
5	Общие и административные расходы	(7 708)	-	-	-	-	-	(150)	(7 858)

Примечание 58. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения управленческому персоналу

Таблица 58.5

Номер строки	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	13 487	12 430

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода, которые могли бы оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, отсутствуют.