

**Общество с ограниченной ответственностью
«БЮРОКРАТ» и
его дочерние организации**

**Обобщенная консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.,
и аудиторское заключение**

Москва, 2026

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	5
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	6
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ХОЛДИНГ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	9
3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ.....	11
4. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ.....	13
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	27
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	27
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	28
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	28
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	29
10. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	30
11. ЗАПАСЫ.....	34
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ.....	34
13. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	35
14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	36
15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	36
16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	37
17. УСТАВНОЙ КАПИТАЛ, ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ, ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД И НЕРАСПРЕДЕЛЁННАЯ ПРИБЫЛЬ.....	37
18. ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ НЕФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	38
19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	39
20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	39
21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	40
22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	41
23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	41
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	44
25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	47
26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	48
27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	53

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ОБ ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Бюрократ»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации, раскрывающей основы ее подготовки, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Бюрократ» (ОГРН 1155048001063) и его дочерних организаций, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и включающей консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, состоящие из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с критериями, описанными в примечании 3 «Основы подготовки отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО, применявшимися при подготовке проаудированной консолидированной финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомления с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой консолидированной финансовой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем аудиторском заключении от 13 мая 2025 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Генеральный директор Организации (руководство) несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с критериями, описанными в примечании 3 «Основы подготовки отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной консолидированной финансовой отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Руководитель аудита,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора
(руководитель задания по аудиту),
ОРНЗ 22006016065, действующий
от имени аудиторской организации
на основании доверенности
от 18.02.2026 № 40-01/2026-ИЗ



Ефремов Антон Владимирович

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

13 мая 2026 года

ООО «БИЮРОКРАТ»

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	на 31 декабря	
		2025 г.	2024 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	16 461 557	19 045 706
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		154 911	130 201
Средства в других банках	6	10 974 048	2 896 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1 629 062	712 158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	25 965	741 625
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	201 796	434 264
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	10	46 297 003	44 680 848
Запасы	11	1 044 916	2 447 663
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	12	2 152 715	2 043 252
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	13	1 105 227	680 071
Предоплата по налогу на прибыль		-	2 031
Отложенный налоговый актив	23	415 014	21 520
Прочие активы		X	X
Итого активов		81 566 323	75 627 778
Обязательства			
Средства других банков	14	695 003	1 347 530
Средства клиентов	15	50 155 837	40 325 987
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		3 105 875	102 366
Кредиторская задолженность	16	115 734	714 687
Текущие обязательства по налогу на прибыль		57 507	26 071
Отложенные налоговые обязательства	23	-	922 991
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера		X	X
Условные обязательства некредитного характера		X	X
Прочие обязательства		X	X
Итого обязательств		59 852 997	51 144 087
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	155 551	155 551
Добавочный капитал	17	7 464 001	7 464 001
Эмиссионный доход	17	1 371 463	1 371 463
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 363)	(216 993)
Нераспределенная прибыль	17	12 726 674	15 709 669
Итого собственный капитал		21 713 326	24 483 691
Итого обязательств и собственного капитала		81 566 323	75 627 778

Генеральный директор
Балясников П.А.

13 мая 2026 года

Главный бухгалтер
Шивцова В.А.

Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2025 г.	2024 г.
Продолжающаяся деятельность			
Выручка, полученная от нефинансовой деятельности	18	7 824 935	10 463 154
Себестоимость продаж и прочие расходы по нефинансовой деятельности	18	(5 303 924)	(7 201 501)
Валовая прибыль от нефинансовой деятельности		2 521 011	3 261 653
Процентные доходы	19	13 323 973	8 542 432
Процентные расходы	19	(7 225 127)	(4 606 893)
Чистые процентные доходы		6 098 846	3 935 539
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, дебиторской задолженности и прочим финансовым активам	6, 10	(3 174 644)	(2 191 185)
Чистые процентные доходы после изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, дебиторской задолженности и прочим финансовым активам		2 924 202	1 744 354
Комиссионные доходы	20	1 849 346	1 300 751
Комиссионные расходы	20	(801 986)	(753 045)
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(690 329)	445 091
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(165 239)	(447 045)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	(59 292)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		X	X
Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты		X	X
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		693 635	519 636
Чистые доходы / (расходы) от переоценки драгоценных металлов		840 966	(25 284)
Изменение резервов под обесценение прочих активов		X	X
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и прочих резервов		X	X
Прочие чистые операционные доходы	21	1 265 246	6 250 445
Операционные доходы		9 579 627	12 082 501
Административные и прочие операционные расходы	22	(7 579 182)	(4 760 221)
Прибыль до налогообложения		2 000 445	7 322 280
Расходы по налогу на прибыль	23	(310 547)	(1 125 808)
Прибыль от продолжающейся деятельности		1 689 898	6 196 472
Убыток от прекращенной деятельности		-	(25 695)
Прибыль за год		1 689 898	6 170 777

ООО «БЮРОКРАТ»

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Добавочный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31.12.2023	155 551	7 464 001	1 371 463	(73 691)	9 480 429	18 397 753
Совокупный доход / (убыток) за период	-	-	-	X	X	X
Перевод резерва по переоценке инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в нераспределенную прибыль, полученную в результате выбытия активов	-	-	-	X	X	X
Остаток на 31.12.2024	155 551	7 464 001	1 371 463	(216 993)	15 709 669	24 483 691
Совокупный доход за период	-	-	-	-	1 689 898	1 689 898
Перевод резерва по переоценке инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в нераспределенную прибыль, полученную в результате выбытия активов	-	-	-	X	X	-
Прочие движения (Примечание 17)	-	-	-	-	(3 590 263)	(3 590 263)
Дивиденды	-	-	-	-	(870 000)	(870 000)
Остаток на 31.12.2025	155 551	7 464 001	1 371 463	(4 363)	12 726 674	21 713 326

Генеральный директор
Балаянский П.А.

13 мая 2026 года



Главный бухгалтер
Шивцова В.А.

1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность Общества с Ограниченной Ответственностью «БЮРОКРАТ» (далее - ООО «БЮРОКРАТ» или Общество) и его дочерних организаций (совместно именуемых «Холдинг») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Основной деятельностью ООО «БЮРОКРАТ» является производство офисных стульев, кресел и канцелярских товаров из пластика. На российском рынке представлен широкий ассортимент канцелярских товаров собственного производства, расположенного в Московской области.

ООО «БЮРОКРАТ» зарегистрировано по адресу: 142305, Московская обл., город Чехов, улица Угловая, владение 2/1.

2. Экономическая среда, в которой Холдинг осуществляет свою деятельность

Деятельность Холдинга осуществляется на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Холдинг подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках России, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в России. Политические разногласия с западными странами, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний, банков и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в РФ.

На протяжении 2024-2025 годов продолжалось действие внешних санкций на юридические и физические лица, в связи с чем усиливалось влияние экономических и иных факторов, а также фактора неопределенности на условия ведения деятельности в Российской Федерации. Средняя цена на нефть марки URALS за 2025 год составила около 39,18 \$ за баррель, курс рубля на 31 декабря 2025 года составил 78,2267 за 1 доллар США и 92,0938 за 1 евро. Ключевая ставка, установленная ЦБ РФ, на конец декабря 2025 составила 16%

ВВП России в 2025 году, по данным Росстата, уменьшился на 3,9% (в 2024 году увеличился на 2,08%)

По данным Росстата, инфляция в России по итогам 2025 года составила 5,6%. В декабре по сравнению с ноябрем рост цен замедлился. В целом, снижение цен по итогам 2025 года оказалось ниже официальных прогнозов. Прогноз Банка России от октября по инфляции на 2025 год равнялся 6,6%. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2025 года	5,6%
31 декабря 2024 года	9,5%
31 декабря 2023 года	7,42%
31 декабря 2022 года	11,9%
31 декабря 2021 года	8,4%

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Курс российского рубля в течение 2025 года был крайне волатилен. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России за последние пять лет:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2025 года	78,2267	92,0938
31 декабря 2024 года	101,6797	106,1028
31 декабря 2023 года	89,6883	99,1919
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695

Стоимость нефти марки Brent в 2025 году снизилась на 15,91%, с \$ 76,76 до \$ 60,85 за баррель.

Российские фондовые индексы в 2025 году продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ снизился на 4,04% — с 2883,04 до 2766,62 пунктов, индекс РТС вырос на 24,7% с 1 089,43 до 1114,13 пунктов.

Уровень безработицы в России в 2025 году опустился до исторически минимальных значений - 2,10%.

Влияние геополитической ситуации

В 2025 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику РФ. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2025 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в РФ или о прекращении поставок продукции в РФ. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В РФ были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

В ответ на стабилизацию ситуации на финансовых рынках и постепенное снижение инфляционного давления Банк России в октябре 2025 года понизил ключевую ставку с 21 % до 16 %. Перед этим Банк России регулярно отмечал, что готов и дальше смягчать денежно-кредитную политику по мере замедления инфляции, чтобы поддержать экономический рост при сохранении контроля над инфляционными ожиданиями и обеспечить возвращение инфляции к целевому уровню в 4,0 %. В начале 2025 года на заседаниях Совета директоров Банка России неоднократно сохранялась ключевая ставка на уровне 21,00 %, поскольку регулятор отслеживал устойчивость тенденций к замедлению инфляции. Регулятор объяснял, что, несмотря на сохраняющиеся проинфляционные риски, уже заметны признаки охлаждения внутреннего спроса и замедления роста цен, что будет способствовать снижению инфляционного давления в среднесрочной перспективе.

Ожидания рынка относительно будущей траектории ключевой ставки предполагают, что значение в 21,00 % г/г стало «пиком» цикла, и снижение действительно началось в первом полугодии 2025 года. Снижая ключевую ставку, регулятор отмечал постепенное замедление инфляции на фоне стабилизации экономической динамики и снижения инфляционного давления. Главными факторами улучшения ситуации Банк России выделяет снижение деловой активности и охлаждение внутреннего спроса, а также более сдержанный рост заработных плат по сравнению с 2024 годом.

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

По данным за 2025, уровень безработицы составляет 2,2 %, что отражает коррекцию рынка труда после рекордно низких показателей. На текущий момент Банк России отмечает продолжение замедления кредитования, в том числе корпоративного, а снижение потребительского и инвестиционного спроса уже привело к ослаблению давления на цены, что, по мнению регулятора, способствует приближению инфляции к целевому уровню.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, санкции могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику. Руководство продолжает следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Под влиянием текущей геополитической напряженности и введенных международных, санкционных, регуляторных и прочих ограничений распоряжение отдельными активами для компаний Холдинга стало затруднено. В настоящий момент руководство Холдинга применяет все доступные меры для урегулирования данной задолженности или восстановления доступа к этим активам.

Руководством были приняты все необходимые меры для обеспечения бесперебойной работы компаний Холдинга и исполнения в полном объеме всех обязательств перед клиентами. Холдинг располагает всеми необходимыми финансовыми и технологическими возможностями для продолжения осуществления операций в штатном режиме и развития новых продуктов и сервисов в интересах клиентов. Участники Холдинга обладают достаточным запасом капитала и ликвидности для продолжения устойчивого функционирования. Кредитные организации-участники Холдинга соблюдают все обязательные нормативы Банка России.

В течение 2025 года политики управления рисками Холдинга не претерпели существенных изменений.

В сложившейся ситуации участники Холдинга проводят регулярный мониторинг остатков по клиентским счетам, контролируют свою валютную позицию и объемы денежных средств, а также внимательно следит за развитием ситуации и прилагает максимальные усилия и действия для минимизации возможных рисков для Холдинга от воздействия вышеуказанных факторов.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Холдинга, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Холдинга могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3. Основы подготовки отчетности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Холдинга за 2025 год, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), и состоит из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой финансовой отчетности. Полная версия проаудированной финансовой отчетности Холдинга за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, подготовленной в

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

соответствии с МСФО, расположена по адресу: Россия, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д.4, стр.1.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 494-ФЗ) и пунктом 1.3.1 Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – Решение Совета Директоров Банка России) кредитные организации вправе не раскрывать на общедоступных информационных ресурсах консолидированную финансовую отчетность, начиная с отчетности за 2025 год, подлежащую раскрытию в соответствии с частью пятой статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее - Федеральный закон N 208-ФЗ).

Обобщенная финансовая отчетность Холдинга содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО, за исключением отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Решениях, а именно:

- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- участниках, а также о лицах, контролирующих участников;
- об аффилированных лицах;
- о дочерних организациях Холдинга;
- о членах органов управления и иных должностных лицах головной организации Холдинга и подконтрольных ей организаций;
- об операциях (сделках) Холдинга, контролирующих лиц и подконтрольных ему лиц;
- о контрагентах Холдинга и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах;
- об изменении фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В случае принятия головной организацией банковского холдинга решения раскрывать указанную отчетность, данная отчетность раскрывается с примечаниями к ней и аудиторским заключением о ней, за исключением сведений, приведенных в приложении 1 к Решению Совета Директоров Банка России.

Руководством Холдинга было принято решение о раскрытии обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Во исполнение Решения Совета директоров Банка России Холдинг раскрывает на общедоступных информационных ресурсах обобщенную консолидированную отчетность, за исключением сведений, приведенных в приложении 1 к Решению Совета Директоров Банка России.

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 22.01.2025 N № ИН-03-23/70 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» руководство Холдинга в целях снижения риска введения мер ограничительного характера, придерживаясь принципа осмотрительности, не раскрывает в обобщенной консолидированной финансовой отчетности чувствительные сведения (сведения, раскрытие которых сопряжено (потенциально сопряжено) с риском введения мер ограничительного характера в отношении КО и (или) иных лиц), не подлежащие раскрытию в РСБУ-отчетности в соответствии с приложением 2 к Решению Совета Директоров Банка России.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность призвана обобщить и структурированно представить финансовую информацию, содержащуюся в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенном консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, обобщенном консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также исключить отдельные сведения в порядке и объеме, определенном Решением Совета Директоров Банка России.

Показатели строк форм отчетности, не подлежащие раскрытию в обобщенной консолидированной финансовой отчетности за 2025 год, не исключены из расчета результирующих строк соответствующих форм отчетности.

Ввиду того, что в настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО, ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением независимого аудитора об обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением независимого аудитора о такой консолидированной финансовой отчетности.

Холдинг ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами подготовки, указанными выше и учетной политикой, изложенной в Примечании 4.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

4. Существенная информация об учетной политике

Принципы консолидации

Сделки по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем

Для целей учета сделок по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем (исключенных из сферы применения МСФО (IFRS) 3 «Сделки по объединению бизнеса»), Холдинг считает наиболее подходящим применение метода объединения долей участия. Сделка по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем, представляет собой сделку по объединению бизнеса, в рамках которой все объединяемые предприятия в конечном итоге контролируются одной и той же стороной или сторонами как до, так и после сделки по объединению, и такой контроль не является временным.

Учет приобретения дочерних организаций, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, осуществляется по методу приобретения.

Выбытие дочерних предприятий, ассоциированных предприятий или совместных предприятий

Когда Холдинг утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в предприятии переоценивается по справедливой стоимости с отражением изменения балансовой стоимости в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную

балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированном предприятии, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данного предприятия, учитываются так, как если бы Холдинг осуществил непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств, то есть суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированном предприятии уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика России характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады участников Холдинга, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Холдинг больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Финансовые инструменты

Общие подходы

Справедливая стоимость - цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

При определении справедливой стоимости инструментов Холдинг применяет различные методы оценки и допущения к разным классам активов и обязательств в зависимости от наличия наблюдаемых данных активного рынка по данным инструментам. Дополнительная информация о применяемых Холдингом подходов и методов оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 30.

Классификация финансовых инструментов

При классификации финансовых инструментов Холдинг использует следующие бизнес-модели:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов;
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Холдинг определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый инструмент, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и представление информации руководству.

Целью бизнес-модели, связанной с удержанием активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Холдинг допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в случае существенного роста кредитного риска (согласно соответствующему определению, приведенному в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»). Для установления факта увеличения кредитного риска по активам анализируется обоснованная и подтверждаемая информация, в том числе прогнозная информация. Также Холдинг допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен (обычно менее 1 года).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Холдинг оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска и переводов между этапами обесценения.

Холдинг применяет данную «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Если Холдинг идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый инструмент переводится в Этап 2.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания финансового инструмента обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности сроком от 31 до 90 календарных дней (включительно) или если показатель количества просроченных платежей увеличился до 2 или 3 за весь срок с момента первоначального признания;
- 2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (наличие судебных исков, претензии регулирующих органов, нарушение условий кредитной документации и др.);
- 5) Наличие у клиента кредитных договоров в дефолте (зараженные кредиты);
- 6) Реструктурированные кредиты в процессе восстановления, иные кредиты, по которым кредитный риск уменьшился, но они находятся под наблюдением;

В случае не выявления на отчетную дату представленных выше факторов в отношении финансового инструмента кредитный риск по нему продолжает оцениваться как низкий.

Если Холдинг определяет, что финансовый инструмент является обесцененным (наступил дефолт), он переводится в Этап 3.

Основные признаки отнесения финансового инструмента к обесцененным (Этап 3) (критерии признания дефолта):

- 1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности более чем на 90 календарных дней (4 платежа);
- 2) Реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (заявление о банкротстве или банкротство заемщика, мошенничество со стороны заемщика, результатом которого может стать возникновение у Холдинга убытков, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности, отзыв лицензии и пр.).

Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этап 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к Этап 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Финансовый инструмент считается приобретенным или выданным кредитно-обесцененным инструментом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому инструменту, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую, кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Холдинг осуществляет расчет величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки преимущественно на индивидуальной основе для каждого конкретного контрагента и/ или финансового инструмента с детальным анализом финансовой и нефинансовой информации в их отношении, за исключением кредитов физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса, оценка резервирования по которым осуществляется в основном на групповой основе, исходя из сроков просрочки ссудной задолженности

Холдинг в обязательном порядке применяет подход по расчету оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе в отношении отдельных контрагентов и/ или финансовых инструментов, классифицированных в качестве «ниже среднего качества» или дефолтных согласно внутренней методологии по оценке кредитного качества и отнесенных к Этап 2 или Этап 3 модели обесценения.

При индивидуальной оценке величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому финансовому инструменту определяется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Холдингом методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации: для каждого индивидуально оцениваемого контрагента и/ или финансового инструмента рассматривается два сценария, один из которых – сценарий 100% потерь; вероятности сценариев устанавливаются применительно к

каждой конкретной ситуации на основании анализа всей имеющейся обоснованной и приемлемой информации. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется как размер задолженности, подверженный риску дефолта (EAD), рассчитываемый от валовой балансовой стоимости финансового инструмента на дату оценки с учетом вероятности наступления дефолта в течение 12 месяцев (12-PD) (в течение срока жизни инструмента (Lt-PD)) за вычетом ее возмещаемой стоимости, которая как ожидается будет восстановлена или возмещена (LGD) – для инструментов без признаков существенного увеличения риска Этап 1 (для инструментов с существенным увеличением риска, но без признаков кредитного обесценения Этап 2 и для кредитно-обесцененных активов Этап 3).

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе профиля риска, срока просрочки и внутреннего рейтинга финансового инструмента для соответствующего периода (на 12 месяцев или на весь срок жизни финансового инструмента). Значения PD определяются на основе внутренних моделей, подразумевающих построение матриц миграции и учет отраслевой статистики на временном горизонте 1-2 года для 12-PD и минимум 5 лет для Lt-PD, а также учет прогнозной информации (текущих и ожидаемых изменений макроэкономических переменных, например, размер ставки μ_{01} , уровень инфляции, уровень безработицы, курс рубля к доллару США, динамика ВВП, цены на нефть марки Urals, изменения реальных/номинальных заработных плат и реальных располагаемых денежных доходов населения и др). Влияние указанных макроэкономических показателей на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа и предполагает построение трех сценариев – «базового», «оптимистического» и «пессимистического», взвешенных с учетом вероятности каждого из сценариев, которые устанавливаются специалистами Холдинга не реже одного раза в год и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на следующий год. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценарием.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Для оценки возмещаемой стоимости (LGD) используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) по данным внутренней статистики на пятилетнем историческом горизонте с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для продуктов, которые учитываются по амортизированной стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженности, определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента. Для возобновляемых продуктов прогнозируется путем добавления к текущему остатку использованных средств коэффициента кредитной конверсии, который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта и характеризует вероятность конверсии внебалансовых обязательств в балансовые требования в течение определенного периода.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка ожидаемых кредитных убытков для условных обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии, определенного на основании статистических данных. При наличии у контрагента только условных обязательств кредитного характера расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом коэффициента кредитной конверсии на индивидуальной или коллективной основе. В отчетном периоде коэффициент кредитной конверсии (CCF) был принят в размере 0,5.

В отношении требований по сделкам РЕПО, межбанковским кредитам и депозитам и прочим краткосрочным (до 180 дней) финансовым инструментам, по которым контрагентом выступает юридическое лицо, а также в отношении требований по приобретенным долговым обязательствам, учитываемым в соответствии с принятой Холдингом бизнес-моделью по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для определения вероятности дефолта используются статистические данные международных рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Standard&Poor's, а также национального рейтингового агентства «Эксперт РА». Данные прочих рейтинговых агентств определяются исходя из соответствия рейтингам перечисленных агентств. При этом в случае наличия у контрагента нескольких кредитных рейтингов применяется следующий приоритет:

если контрагент имеет рейтинги кредитоспособности, присвоенные международными и национальными рейтинговыми агентствами, то приоритетным является:

для резидентов Российской Федерации – кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для РФ, присвоенный одним из российских кредитных рейтинговых агентств;

для нерезидентов Российской Федерации – кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами;

при наличии нескольких кредитных рейтингов национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств принимается наивысший кредитный рейтинг с учетом приоритета соответствующих рейтинговых агентств;

кредитный рейтинг финансовых обязательств Министерства финансов, Банка России определен кредитным рейтингом для Российской Федерации на уровне AAA(RU), присвоенным по национальной шкале для РФ кредитным рейтинговым агентством АКРА.

При отсутствии кредитных рейтингов (российских или международных) в отношении требований по межбанковским кредитам, корреспондентским счетам оценка вероятности дефолта производится на основании доступной информации с учетом внутренней методики, по оценке финансового положения кредитных организаций и установленного уровня резервирования, либо присваивается кредитный рейтинг облигаций (senior unsecured) по данному эмитенту при наличии, либо уровень странового риска.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными и российскими рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's, Fitch, АКРА и Эксперт РА, и имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, межбанковские кредиты и депозиты, вложения в долговые ценные бумаги.

Оценка кредитного риска при формировании оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для целей соблюдения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении кредитов клиентам, торговой дебиторской задолженности и прочих финансовых активов базируется на внутренней системе кредитных рейтингов (служащих основанием для определения этапа обесценения) и/или сроках просрочки ссудной задолженности:

Уровень кредитного качества	Соответствующий интервал (календарные дни) и условия классификации
<i>Хорошее качество</i>	<i>Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки</i>
<i>Среднее качество</i>	<i>Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки при наличии причин необходимости контроля</i>
<i>Проблемные</i>	<i>От 31 до 90 дней просрочки и/или иные признаки отнесения к Этапу 2</i>
<i>Дефолтные</i>	<i>Более 90 дней просрочки и/или иные признаки отнесения к Этапу 3</i>

В отношении классификации в Этап 2 и Этап 3 указанные в МСФО (IFRS) 9 сроки в 30 и 90 календарных дней рассматриваются руководством как оспоримые допущения для признания значительного увеличения кредитного риска и признания дефолта – т.е. итоговое решение о классификации к этапу обесценения осуществляется после полного анализа всех прочих факторов, в т.ч. величины и динамики внутреннего кредитного рейтинга заемщика, рассчитываемого согласно внутренней методологии на ежеквартальной основе и в случаях наличия в межквартальном периоде информации о существенных негативных тенденциях и изменениях в деятельности заемщика.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), средства, размещенные в кредитных учреждениях, с первоначальным сроком погашения до 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

ЦБ РФ в условиях роста структурного профицита ликвидности и в целях сохранения тенденции на девальютизацию балансов кредитных организаций с 1 марта 2023 года повысил нормативы обязательных резервов по всем категориям резервируемых обязательств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Долевые финансовые активы

Долевые финансовые активы, которые не удерживаются для торговли, при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению руководством принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Указанное решение принимается по каждому долевого финансовому активу в отдельности.

При выбытии указанных финансовых инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Холдинг получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого финансового инструмента, тогда получаемая прибыль признается в составе прочего совокупного дохода.

Основные средства

Основные средства, за исключением земли и зданий, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом гиперинфляции за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется для списания стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей на перспективной основе

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Принятые Холдингом сроки полезного использования по основным группам основных средств, представлены ниже:

Здания	50 лет
Транспорт	5 лет
Оборудование	от 3 до 10 лет
Прочие	от 1 до 3 лет

Нематериальные активы

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению.

Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не больше 20 лет). Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда

Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает следующее: величину первоначальной оценки обязательства по аренде; любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей. Признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении наименьшего из сроков: срок полезного использования, до даты окончания срока аренды. Актив в форме права пользования оценивается на предмет обесценения.

Обязательство по аренде

Холдинг оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Холдингом по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона, а также есть значительные штрафы за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Холдингом опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются расходом единовременно в том периоде, к которому они относятся. При определении приведенной стоимости арендных платежей используется ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату договора аренды.

Краткосрочные договоры аренды и договоры аренды с низкой стоимостью

Холдинг применил освобождение от признания для краткосрочных договоров аренды (т.е., для тех договоров аренды, по которым срок аренды не более 12 месяцев с даты начала аренды и отсутствует опцион на покупку базового актива). Холдинг также применил упрощение практического характера к договорам аренды, базовый актив которых имеет низкую стоимость (стоимость базового актива менее 300 000 руб.).

В отношении краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью Холдинг признает арендные платежи по таким договорам в качестве расходов линейным методом в течение срока аренды.

Существенные суждения в определении срока аренды по договорам с возможностью продления

Холдинг определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Холдинг исполнит этот опцион, и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Холдинг не исполнит этот опцион.

Холдинг учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона. После даты начала договора аренды Холдинг переоценивает срок договора аренда при возникновении либо значительного события, либо значительного изменения обстоятельств, которое подконтрольно Холдингу и влияет на оценку наличия достаточной уверенности в исполнении (либо неисполнении) опциона (например, изменении бизнес стратегии).

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по кредитам клиентам, по которым был объявлен дефолт. Для учета активов, изъятых в результате взыскания, Холдинг может руководствоваться МСФО (IAS) 2 «Запасы», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» или любыми другими применимыми стандартами в зависимости от характера и целевого использования таких активов.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Холдинг имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом гиперинфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости.

Если Общество или его дочерние организации выкупают долевые инструменты Общества, капитал, причитающийся собственникам Общества, уменьшается на величину уплаченного возмещения, включая все дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к сделке, за вычетом налогов на прибыль, до момента повторного выпуска, выбытия или аннулирования данных долевых инструментов. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученное возмещение включается в капитал.

Выручка и расходы по нефинансовой деятельности

Холдинг признает выручку, когда выполняет обязанность к исполнению путем передачи обещанного товара или услуги покупателю. Актив передается, когда (или по мере того, как) покупатель получает контроль над таким активом.

Выручка Холдинга возникает от продажи товаров и признается в момент времени, когда контроль над товаром переходит к покупателю. Обычно это происходит в момент доставки товара покупателю. Однако в случае экспортных продаж контроль может переходить в момент доставки в точку отправки или в конечный пункт назначения, в зависимости от конкретных условий договора с покупателем. Для определения момента перехода контроля требуется ограниченное суждение: как только была произведена фактическая доставка товара в согласованную точку, Холдинг более не владеет товаром физически и у него возникает право на получение оплаты (вся сумма целиком в момент доставки), при этом Холдинг не сохраняет за собой каких-либо значительных рисков и выгод, связанных с данным товаром.

Сумма выручки от продажи товаров равняется справедливой стоимости активов (или обязательств), подлежащих получению (или погашению) вследствие продажи, с учетом предоставленных скидок и оценки будущих возвратов.

В себестоимость продукции включаются затраты, непосредственно связанные с производством продукции (работ, услуг), обусловленные технологией и организацией производства, включая материальные затраты и расходы на оплату труда работников, занятых производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг, расходы по контролю производственных процессов.

Расходы от реализации товаров относятся на себестоимость в следующих случаях:

- деятельность компании направлена на внешний рынок и не является банковской / финансовой;
- оказание услуг / продажа товаров не связаны с банковской деятельностью и не обеспечивают банковский бизнес Холдинга напрямую;
- или значительная доля выручки компании приходится на внешних контрагентов, не участников Холдинга.

Расходы от реализации товаров относятся на *прочие операционные расходы* в случаях:

- деятельность компании по своей сути является банковской или финансовой (платежи, лизинг, факторинг, кредиты, инвестиции и т.п.);
- деятельность компании является частью банковского бизнеса Холдинга;
- деятельность компании направлена на оказание услуг / продажу товаров исключительно внутри Холдинга;
- удельный вес оборотов по выручке от Банка или финансовых компаний Холдинга значителен.

Реализация имущества Холдинга, не связанная с постоянной торговой деятельностью, отражается по статье «Прочие чистые операционные доходы / (расходы)».

Общехозяйственные расходы отражаются в статье «Административные и прочие операционные расходы».

Процентные доходы и расходы

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные, полученные за обязательство предоставить займ по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Холдинг заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления.

Комиссионные и прочие доходы и расходы

Доходы от оказания услуг в течение определенного периода времени

Сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов (за исключением таких, которые включены в расчет эффективной процентной ставки) обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам/Холдингу, которые одновременно получают и потребляют выгоды.

Доходы от оказания услуг по совершению операций

Выручка, связанная с определенными обязанностями к исполнению, признается после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, выручка признается только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Холдинг не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов Холдинга как процента от текущих общих выплат работникам. Кроме того, Холдинг не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления

Существенные учетные суждения и оценки

Холдинг использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и других факторах, в т.ч. на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как предполагает руководство Холдинга, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Указанные оценки и суждения основаны на информации, доступной руководству Холдинга на дату составления консолидированной финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года являются:

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- **Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Этапом 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Этапом 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или Этапом 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одного этапа или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;**
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/ восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода.

Информация о применяемых Холдингом подходах к измерению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и его величине представлена в данном примечании выше и примечаниях по соответствующим финансовым инструментам.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономической ситуации и в соответствии с рекомендациями Совета по МСФО, Холдинг уточнил основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в данной консолидированной финансовой отчетности.

Холдинг уточнил подход к расчету макроэкономических поправок к вероятности дефолта (PD) заемщиков с целью более точного отражения изменившихся экономических условий.

При проведении оценки резервов на индивидуальном уровне Холдинг использовал всю доступную информацию по финансовому состоянию контрагентов, наиболее актуальные значения рыночных показателей и учитывал всю специфику по кредитам и заемщикам.

Под влиянием текущей геополитической напряженности и введенных международных санкционных, регуляторных и прочих ограничений начиная с 2022 года распоряжение отдельными активами для Холдинга стало затруднено. В отношении отдельной категории таких активов, по которым кредитный риск существенно вырос Холдинг создал резервы под кредитные убытки, исходя из ожидаемых сроков возвратности с учетом временной стоимости денег и доступных для Холдинга мер по урегулированию данной задолженности. В настоящее время Холдинг прилагает все возможные усилия, чтобы восстановить доступ к данным активам.

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении.

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Холдинг анализирует выполнение следующих условий:

- наличие достаточных налогооблагаемых временных разниц, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли;
- вероятность получения налогооблагаемой прибыли на основании подготовленного руководством среднесрочного бизнес-плана;
- прогноз получения налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Холдинг вправе будет уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях.

Холдинг может использовать переносимые на будущее налоговые убытки против налогооблагаемой прибыли в течение неограниченного периода времени, но в период с 2018 по 2024 годы в сумме, не превышающей половину годовой налогооблагаемой прибыли соответствующего отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Холдинг не признал отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, так как вероятность получения возмещения по ним оценивается руководством Холдинга как низкая.

Новые стандарты, разъяснения и поправки

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты, и которые Холдинг не принял досрочно.

Если ниже не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не

повлияют на консолидированную финансовую отчетность Холдинга.

Новые стандарты, разъяснения и поправки, вступившие в силу с 1 января 2025 года

«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление консолидированной финансовой отчетности»)

Поправка уточняет критерии классификации обязательств в качестве долгосрочных или краткосрочных. Также поправкой разъяснено, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если на отчетную дату организация имеет право отложить погашение на не менее, чем 12 месяцев после отчетной даты.

«Долгосрочные обязательства с ковенантами» (поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление консолидированной финансовой отчетности»)

Согласно поправке, только ковенанты, которые организация обязана соблюдать на отчетную дату или до нее влияют на классификацию обязательства как кратко- или долгосрочного. Поправка также предусматривает раскрытие дополнительной информации по обязательствам с ковенантами. Так, например, необходимо раскрывать информацию о наличии долгосрочных обязательств, ковенанты в отношении которых возникают после отчетной даты, с целью оценки возможности погашения таких обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты.

«Обязательства при продаже и обратной аренде» (поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»)

Поправка предусматривает следующую методологию учета переменных арендных платежей, возникающих в результате продажи и обратной аренды: при первоначальном признании переменные арендные платежи включаются в величину возникающего в результате сделки обязательства, далее, при последующем учете и оценке обязательств по аренде сумма арендных платежей пересматривается таким образом, что прибыль или убыток в отношении удерживаемого у продавца-арендатора права пользования не признается.

«Соглашения о финансировании поставщиков» (поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»)

Поправки предусматривают раскрытие влияния соглашений финансирования поставщиков на обязательства, денежные потоки организации и риски ликвидности. Поправки требуют, чтобы организация раскрывала качественную и количественную информацию о своих финансовых соглашениях с поставщиками, включая, например, продленные сроки оплаты, предоставленное обеспечение или гарантии. Соглашения о финансировании поставщиков включены в информацию, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Холдинг еще не принял досрочно.

Если ниже не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Холдинга.

- «Ограничения конвертируемости валют» (поправка к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»), вступает в силу 1 января 2025 года;
- «Классификация и оценка финансовых инструментов» (поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»), вступает в силу 1 января 2026 года;
- «Презентация и раскрытие консолидированной финансовой отчетности» (стандарт МСФО (IFRS) 18), вступает в силу 1 января 2027 года;
- «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации» (стандарт МСФО (IFRS) 19), вступает в силу 1 января 2027 года;

- «Ежегодные усовершенствования стандартов консолидированной финансовой отчетности МСФО - том 11» (вступают в силу с 1 января 2026 года).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2025	2024
<i>Наличные средства</i>	720 275	1 039 638
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	2 214 652	1 480 232
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках РФ</i>	1 666 083	10 105 235
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках других стран</i>	2 462 901	2 366 603
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	3 121 801	59 981
<i>Средства в драгоценных металлах</i>	6 275 845	3 994 017
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	16 461 557	19 045 706

Денежные средства и их эквиваленты имеют хорошее кредитное качество, по состоянию на 31 декабря 2025 года отнесены к Этапу 1, ожидаемые кредитные убытки несущественные (на 31 декабря 2024 года – к Этапу 1). Холдинг не формирует резервы под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам. Подход к оценке резервов под ОКУ приведен в Примечании 4.

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24.

6. Средства в других банках

	2025	2024
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	-	450 000
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	8 223 000	2 447 806
<i>Прочие размещения в других банках</i>	2 756 159	-
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	(5 111)	(1 616)
<i>Итого средства в других банках</i>	10 974 048	2 896 190

Кредиты и депозиты в других банках имеют хорошее кредитное качество, по состоянию на 31 декабря 2025 года отнесены к Этапу 1 (на 31 декабря 2024 года: хорошее качество, отнесены к Этапу 1).

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2025	2024
<i>Российские государственные облигации</i>	48 221	37 904
<i>Муниципальные облигации</i>	-	25 305
<i>Корпоративные облигации</i>	1 580 841	648 949
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	1 629 062	712 158

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года погашены в марте 2026 года (2024 г.: в марте 2026), купонный доход плавающий.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года отсутствуют (2024 г.: с июля 2025 года по октябрь 2025 года), купонный доход (2024 г.: от 5,75% до 5,85%).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с января 2026 года по ноябрь 2035 года (2024 г.: с июля 2025 года по декабрь 2034 года), купонный доход от 6,9% до 21,5% (2024 г.: от 0,00% до 23,15%).

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года не имеют обеспечения.

Непогашенные договорные суммы по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств отсутствуют.

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2025	2024
Долговые ценные бумаги		
<i>Российские государственные облигации</i>	-	566 708
<i>Корпоративные облигации</i>	-	133 828
Итого долговые ценные бумаги	-	700 536
Долевые ценные бумаги		
<i>Паи</i>	25 965	41 089
Итого долевые ценные бумаги	25 965	41 089
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	25 965	741 625

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года отсутствуют (2024 г.: в июле 2030 г., купонный доход: 2,5%)

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

По состоянию на 31 декабря 2025 года корпоративные облигации в портфеле Банка отсутствуют (2024 г.: сроки погашения с декабря 2027 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 2,5% до 9,3%)

Паи инвестиционных фондов представлены инвестициями в паевые инвестиционные фонды, целью которых является получение дохода через независимые компании, осуществляющие доверительное управление, посредством инвестирования в долговые и долевые инструменты. Паевые фонды в портфеле на 31 декабря 2025 ведут свою деятельность на территории РФ и осуществляют вложения в российские и зарубежные государственные, корпоративные облигации, а также в еврооблигации.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2025 года отсутствуют (на 31 декабря 2024 года: имеют хорошее качество, отнесены к Этапу 1).

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24.

9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2025	2024
<i>Корпоративные облигации</i>	201 796	434 264
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	201 796	434 264

По состоянию на 31 декабря 2025 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, номинированными в швейцарских франках, выпущенными иностранными организациями российского происхождения, на сумму 201 796 тыс. руб. В портфеле Банка имеются облигации без срока погашения (оферта 23.06.2027; купонный доход до 23.06.2027 - 3,125%).

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеют хорошее качество, по состоянию на 31 декабря 2025 года отнесены к Этапу 1 (на 31 декабря 2024 года: имеют хорошее качество, отнесены к Этапу 1).

Информация о риске ликвидности, валютном и иных рисках приведена в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 28. Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 30.

10. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность

	2025	2024
<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	36 107 173	30 492 679
<i>Кредиты физическим лицам</i>	5 435 840	5 185 358
<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду (Лизинг)</i>	10 857 299	12 581 086
<i>Дебиторская задолженность</i>	764 086	1 210 955
<i>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(6 867 395)	(4 789 230)
<i>Итого кредиты клиентам и дебиторская задолженность</i>	46 297 003	44 680 848

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	2025	2024
<i>На предпринимательские цели</i>	3 887 099	2 587 419
<i>На потребительские цели</i>	887 494	1 267 104
<i>Автокредит</i>	446 306	997 899
<i>Ипотечные кредиты на приобретение жилья</i>	126 707	269 371
<i>Требования по начисленным процентам</i>	88 196	63 520
<i>Кредитные карты</i>	38	45
<i>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	5 435 840	5 185 358

В таблице ниже представлен анализ кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по секторам экономики:

	2025	2024
<i>Транспорт и связь</i>	8 668 632	9 446 775
<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	6 935 707	8 761 318
<i>Строительство</i>	6 322 885	4 756 111
<i>Обрабатывающие производства</i>	4 824 407	2 130 916
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	1 581 552	2 026 884
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	468 181	671 594
<i>Требования по начисленным процентам</i>	545 173	504 572
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	285 603	118 887
<i>Прочие виды деятельности</i>	6 475 033	2 075 622
<i>Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	36 107 173	30 492 679

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Ниже представлен анализ движения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и дебиторской задолженности в 2025 году:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2025 года	1 075 876	1 292 490	2 420 864	4 789 230
Переводы в этап 1	9 076	(8 889)	(187)	-
Переводы в этап 2	(117 070)	130 823	(13 753)	-
Переводы в этап 3	(62 732)	(1 096 502)	1 159 234	-
Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки	103 097	1 500 228	1 423 415	3 026 740
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные и выбывшие по прекращенной деятельности	(3 385)	(113 962)	(539 326)	(656 673)
Прекращение признания резерва в результате продажи кредитов клиентам	(48 250)	(80 413)	(163 239)	(291 902)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года	956 612	1 623 775	4 287 008	6 867 395

Ниже представлен анализ движения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и дебиторской задолженности в 2024 году:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 года	512 410	1 106 325	2 129 581	3 748 316
Объединение бизнеса	208	-	-	208
Переводы в этап 1	678 831	(668 041)	(10 790)	-
Переводы в этап 2	(69 501)	158 157	(88 656)	-
Переводы в этап 3	(72 594)	(270 043)	342 637	-
Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки	38 394	982 463	875 054	1 895 911
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	(11 872)	(16 371)	(826 962)	(855 205)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	1 075 876	1 292 490	2 420 864	4 789 230

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Наименование показателя	2025 год	2024 год
<i>Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	9 980 868	12 186 170
<i>Требования по начисленным лизинговым платежам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	876 431	394 916
<i>Итого чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)</i>	10 857 299	12 581 086

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

	2025 год				2024 год			
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	5 793 903	8 429 992	32 467	14 256 362	6 432 384	13 411 603	713 839	20 557 826
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде (лизингу)	(2 105 260)	(2 166 684)	(3 550)	(4 275 494)	(2 864 261)	(5 089 398)	(23 081)	(7 976 740)
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг) до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 688 643	6 263 308	28 917	9 980 868	3 568 123	8 322 205	690 758	12 581 086
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(713 633)	(780 162)	(1 666)	(1 495 461)	(455 656)	(1 176 056)	(31 403)	(1 663 115)
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	2 975 010	5 483 146	27 251	8 485 407	3 112 467	7 146 149	659 355	10 917 971

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам и дебиторской задолженности по состоянию на конец 2025 года:

	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни – необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни – обесцененные (Этап 3)	Итого
Кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также чистые инвестиции в финансовую аренду и дебиторская задолженность, в т.ч.:				
- Хорошее качество	39 034 808	1 622 548	38 405	40 695 761
- Среднее качество	104 053	1 607 633	33 402	1 745 088
- Проблемные	-	649 698	211 786	861 484
- Дефолтные	-	-	4 426 225	4 426 225
Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	39 138 861	3 879 879	4 709 818	47 728 558
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(876 465)	(1 367 834)	(3 959 263)	(6 203 562)
Итого кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также чистые инвестиции в финансовую аренду и дебиторская задолженность	38 262 396	2 512 045	750 555	41 524 996
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:				
- Хорошее качество	3 140 354	1 310 721	156 271	4 607 346
- Среднее качество	80 536	227 369	13 028	320 933
- Проблемные	-	73 082	31 396	104 478
- Дефолтные	-	-	403 083	403 083
Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 220 890	1 611 172	603 778	5 435 840
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(80 146)	(255 942)	(327 745)	(663 833)
Итого кредиты физическим лицам	3 140 744	1 355 230	276 033	4 772 007
Итого кредиты и дебиторская задолженность	41 403 140	3 867 275	1 026 588	46 297 003

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам и дебиторской задолженности по состоянию на конец 2024 года:

	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни – необесценен- ные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни – обесцененные (Этап 3)	Итого
Кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также чистые инвестиции в финансовую аренду и дебиторская задолженность, в т.ч.:				
- Хорошее качество	37 024 650	2 448 984	34 520	39 508 154
- Среднее качество	962 255	561 530	98 588	1 622 373
- Проблемные	-	176 325	170 977	347 302
- Дефолтные	-	-	2 811 521	2 811 521
Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	37 986 905	3 186 839	3 115 606	44 289 350
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(1 008 161)	(1 175 051)	(2 232 858)	(4 416 070)
Итого кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также чистые инвестиции в финансовую аренду и дебиторская задолженность	36 978 744	2 011 788	882 748	39 873 280
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:				
- Хорошее качество	3 902 758	750 677	126 017	4 779 452
- Среднее качество	180 569	35 589	6 799	222 957
- Проблемные	-	26 848	2 143	28 991
- Дефолтные	-	-	153 958	153 958
Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 083 327	813 114	288 917	5 185 358
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(67 715)	(117 439)	(188 006)	(373 160)
Итого кредиты физическим лицам	4 015 612	695 675	100 911	4 812 198
Итого кредиты и дебиторская задолженность	40 994 356	2 707 463	983 659	44 685 478

Ниже представлена информация о структуре обеспечения:

	2025 год	2024 год
<i>Без обеспечения</i>	23 037 104	22 200 580
<i>Поручительства</i>	2 313 865	12 748 049
<i>Транспорт и оборудование</i>	7 117 294	7 871 083
<i>Недвижимость</i>	8 399 940	1 422 425
<i>Товары в обороте</i>	27 093	43 073
<i>Ценные бумаги, векселя</i>	1 196 396	10 489
<i>Прочее обеспечения</i>	3 659 317	5 174 379
<i>Итого залогового обеспечения</i>	45 751 009	49 470 078

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24.

11. Запасы

	2025	2024
Материалы	624 728	1 884 105
Товары	98 039	157 765
Готовая продукция	322 149	405 793
Итого запасов	1 044 916	2 447 663

Запасы представлены исключительно запасами ООО «БЮРОКРАТ», являющегося производственным предприятием. Запасы и инвентарь прочих организаций, входящих в состав Холдинга, списываются на расходы в момент оприходования.

12. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

2025 год	Основные средства	Нематериальные активы	Арендные активы	Итого
<i>Остаточная стоимость на начало периода</i>	652 448	105 815	1 284 989	2 043 252
Стоимость				
<i>Остаток на начало периода</i>	1 563 008	289 653	2 482 139	4 334 800
<i>Приобретение</i>	494 784	9 935	331 919	836 638
<i>Выбытия</i>	(660 162)	(5 487)	(484 528)	(1 150 177)
Остаток на конец периода	1 397 630	294 101	2 329 530	4 021 261
Накопленная амортизация				
<i>Остаток на начало периода</i>	910 560	183 838	1 197 150	2 291 548
<i>Амортизационные отчисления</i>	398 763	82 432	151 162	632 357
<i>Выбытия</i>	(609 995)	-	(445 364)	(1 055 359)
Остаток на конец периода	699 328	266 270	902 948	1 868 546
Остаточная стоимость на конец периода	698 302	27 831	1 426 582	2 152 715

2024 год	Основные средства	Нематериальные активы	Арендные активы	Итого
Остаточная стоимость на начало периода	521 135	200 344	1 423 396	2 144 875
Стоимость				
Остаток на начало периода	1 448 571	282 206	2 147 435	3 878 212
Объединение бизнеса	-	-	269 540	269 540
Выбытие дочерних компаний	(1 707)	(6 307)	(11 254)	(19 268)
Приобретение	483 816	14 775	170 402	668 993
Выбытия	(367 672)	(1 021)	(93 984)	(462 677)
Остаток на конец периода	1 563 008	289 653	2 482 139	4 334 800
Накопленная амортизация				
Остаток на начало периода	927 436	81 862	724 039	1 733 337
Объединение бизнеса	-	-	199 487	199 487
Выбытие дочерних компаний	-	(5 976)	(7 883)	(13 859)
Амортизационные отчисления	129 331	108 973	324 001	562 305
Выбытия	(146 207)	(1 021)	(42 494)	(189 722)
Остаток на конец периода	910 560	183 838	1 197 150	2 291 548
Остаточная стоимость на конец периода	652 448	105 815	1 284 989	2 043 252

13. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов изъятное обеспечение в ходе урегулирования задолженности по кредитам клиентам включено в строку «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в связи с выполнением данными активами критериев, приведенных в МСФО (IFRS) 5, и представлено следующими категориями активов:

	2025	2024
Движимое имущество	1 105 227	155 607
Недвижимость	-	524 464
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 105 227	680 071

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на ежегодной основе тестируются на обесценение. Оценка справедливой стоимости данных активов за вычетом расходов на продажу, используемая при тестировании на обесценение, осуществляется внутренними экспертами Холдинга.

Для определения справедливой стоимости применяется сравнительный подход, который основывается на анализе наблюдаемой информации о результатах продаж аналогичных по характеристикам объектов. К полученной величине справедливой стоимости применяются корректировки на различные факторы, в т.ч. местоположение и физические характеристики объектов-аналогов, скидка на торг. Полученные оценочные значения с учетом корректировок взвешиваются с учетом коэффициентов.

Ниже представлен анализ движения долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи:

	2025	2024
<i>Остаток на начало периода</i>	680 071	155 607
<i>Поступления</i>	2 494 693	1 297 420
<i>Обесценение</i>	(1 383 378)	(232 564)
<i>Выбытия</i>	(686 109)	(540 392)
<i>Остаток на конец периода</i>	1 105 277	680 071

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24.

14. Средства других банков

	2025	2024
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков</i>	694 998	1 247 530
<i>Краткосрочные депозиты других банков</i>	-	100 000
<i>Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками</i>	5	-
<i>Итого средства других банков</i>	695 003	1 347 530

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24.

15. Средства клиентов

Ниже представлен анализ средств клиентов, привлеченных Холдингом в рамках банковской деятельности:

	2025	2024
<i>Государственные и муниципальные организации:</i>	634 175	63 857
-Текущие/расчетные счета	46 175	63 857
-Срочные депозиты	588 000	-
<i>Прочие юридические лица и предприниматели:</i>	23 496 337	20 505 333
-Текущие/расчетные счета	14 047 187	9 969 374
-Срочные депозиты	9 449 150	10 535 959
<i>Физические лица:</i>	26 025 325	19 756 797
-Текущие счета/счета до востребования	3 459 553	3 293 856
-Срочные вклады	22 565 772	16 462 941
<i>Итого средства клиентов</i>	50 155 837	40 325 987

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24.

16. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность представляет собой обязательства Холдинга в рамках производственной деятельности:

	2025	2024
<i>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</i>	96 034	667 211
<i>Прочее</i>	19 700	47 476
<i>Итого кредиторская задолженность</i>	115 734	714 687

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24.

17. Уставной капитал, добавочный капитал, эмиссионный доход и нераспределённая прибыль

Уставной капитал представляет собой доли участников, внесенные на момент создания.

Эмиссионный доход представляет собой превышение денежного вклада над установленным размером доли. Структура собственников раскрыта в Примечании 1 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Добавочный капитал сформирован за счет денежных вкладов участников ООО «БИЮРОКРАТ» в имущество ООО «БИЮРОКРАТ», согласованных Общим собранием участников Общества.

В 2025 году были выплачены дивиденды участникам в сумме 870 000 тыс. руб. (в 2024 году не происходило распределения прибыли в пользу участников).

Прочие движения нераспределенной прибыли представляют списание ранее признанного дохода от пересчета стоимости субординированного займа по ставкам ниже рынка на сумму 3 590 263 тыс. руб.

18. Валовая прибыль от нефинансовой деятельности

Ниже представлен анализ валовой прибыли, полученной в рамках производственной деятельности Холдинга:

	2025	2024
Выручка от нефинансовой деятельности		
Выручка от реализации продукции собственного производства	7 820 453	10 455 334
Выручка от реализации товаров, приобретенных для перепродажи	4 477	7 814
Прочее	5	6
Итого выручка от нефинансовой деятельности	7 824 935	10 463 154
Себестоимость по нефинансовой деятельности		
Материальные затраты	(4 366 712)	(6 134 521)
Расходы на содержание основных средств	(128 584)	(249 935)
Расходы по операционной аренде	(80 076)	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов и активов в форме права пользования	(177 161)	(309 527)
Расходы на заработную плату постоянного персонала	(425 834)	(440 809)
Себестоимость услуг	(16 796)	(7 568)
Себестоимость проданных товаров	(2 870)	(6 225)
Изменение резерва по материалам	(3 401)	(5 824)
Прочие расходы	(102 490)	(47 092)
Итого себестоимость по нефинансовой деятельности	(5 303 924)	(7 201 501)
Чистая прибыль от продаж по нефинансовой деятельности	2 521 011	3 261 653

Ниже представлен анализ выручки, полученной от нефинансовой деятельности, по видам производимой продукции:

	2025	2024
Кресла офисные	4 263 238	5 700 611
Кресла прочие	3 491 285	4 668 390
Детали и запчасти для мебели	47 036	62 894
Мебель офисная	11 722	15 674
Мебель прочая	4 151	5 551
Прочая бытовая и офисная техника	3 673	4 912
Ковры напольные	2 520	3 370
Услуги	92	123
Прочее	1 218	1 629
Итого выручка	7 824 935	10 463 154

19. Процентные доходы и расходы

Ниже представлен анализ процентных доходов и расходов, полученных в рамках банковской и иной финансовой деятельности Холдинга:

	2025	2024
Процентные доходы по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты и авансы клиентам	11 401 425	7 387 802
Средства в других банках.	1 632 392	687 586
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 970	33 015
Проценты по учтенным векселям	1 012	6 450
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 255	311 842
Итого процентные доходы по эффективной процентной ставке	13 087 054	8 426 695
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	236 919	115 737
Итого прочие процентные доходы	236 919	115 737
Итого процентные доходы	13 323 973	8 542 432
Процентные расходы по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Средства клиентов	(6 876 976)	(4 362 157)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30 844)	(11 027)
Средства других банков	(65 466)	(80 879)
Итого процентные расходы по эффективной процентной ставке	(6 973 286)	(4 454 063)
Прочие процентные расходы		
Процентные расходы по аренде	(251 841)	(152 830)
Итого прочие процентные расходы	(251 841)	(152 830)
Итого процентные расходы	(7 225 127)	(4 606 893)
Чистые процентные доходы	6 098 846	3 935 539

20. Комиссионные доходы и расходы

	2025	2024
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	452 411	999 699
Комиссия по выданным гарантиям	1 369 381	277 667
Прочее	27 554	23 385
Итого комиссионные доходы	1 849 346	1 300 751

Комиссионные расходы

<i>Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	(12 832)	(520 587)
<i>Комиссии агентам</i>	-	(136 473)
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(123 580)	(80 183)
<i>Прочее</i>	(665 574)	(15 802)
<i>Итого комиссионные расходы</i>	(801 986)	(753 045)
<i>Чистый комиссионный доход</i>	1 047 360	547 706

21. Прочие операционные доходы

	2025	2024
<i>Чистые доходы от выбытия имущества</i>	685 779	32 468
<i>Иные чистые операционные доходы</i>	447 875	247 849
<i>Неустойки (штрафы, пени)</i>	103 350	111 991
<i>Доходы от операций с прочими размещенными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования</i>	28 242	191 057
<i>Чистые доходы по операциям с собственными векселями</i>	-	61 810
<i>Доходы, связанные с объединением бизнеса</i>	-	5 605 270
<i>Итого чистые операционные доходы</i>	1 265 246	6 250 445

Доходы, связанные с объединением бизнеса в 2024 году представлены доходом от признания по рыночной стоимости прав требования, приобретенных у банка Natixis к банку «НТХ Банк АО» и доходом от выгодного приобретения «НТХ Банк АО».

22. Административные и прочие операционные расходы

	2025	2024
<i>Расходы на персонал</i>	2 691 843	1 972 486
<i>Расходы от переуступки прав требований</i>	1 558 740	-
<i>Расходы, относящиеся к основным средствам</i>	1 236 940	452 865
<i>Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования</i>	632 357	252 778
<i>Реклама, маркетинг и прочие коммерческие расходы</i>	483 986	396 177
<i>Транспортные расходы и расходы на хранение</i>	285 104	809 675
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)</i>	152 701	126 629
<i>Расходы на информационные услуги</i>	135 607	159 187
<i>Расходы по страхованию</i>	133 978	125 885
<i>Расходы по операционной аренде (основных средств)</i>	72 584	89 347
<i>Прочие операционные расходы</i>	93 593	335 167
<i>Ремонт и эксплуатация</i>	57 606	27 417
<i>Прочие налоги, за исключением налога на прибыль</i>	44 143	12 608
<i>Итого административные и прочие операционные расходы</i>	7 579 182	4 760 221

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 26.

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2024-2025 годы, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	2025	2024
<i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i>	558 601	338 478
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(248 054)	787 330
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	310 547	1 125 808

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Холдинга, составляла в 2025 году 25% (2024: 20%).

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу:

	2025	2024
<i>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</i>	2 000 445	7 322 279
<i>Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 25% (2024:20%)</i>	(500 111)	(1 464 456)
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов</i>	367 878	304 841
<i>Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)</i>	(13 451)	21 943
<i>Эффект от изменения ставки налога (с 20% до 25%)</i>	-	(152 633)
<i>Непризнанные налоговые убытки</i>	(164 863)	(185 917)
<i>Прибыль от выгодного приобретения</i>	-	350 414
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	(310 547)	(1 125 808)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Поскольку все временные разницы Холдинга возникают в России, налоговый эффект от изменений этих временных разниц подробно рассмотрен ниже и учитывается по ставке 25% (2024 год: 20%).

В контексте существующей структуры Холдинга и российского налогового законодательства налоговые убытки и задолженность по текущему налогу на прибыль одних компаний Холдинга не могут быть зачтены в счет налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Холдинга, и, соответственно, налоги могут начисляться, даже если существует консолидированный налоговый убыток.

Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются, только если они относятся к одному налогооблагаемому субъекту и одному и тому же налоговому органу.

Руководство каждой входящей в состав Холдинга организации самостоятельно принимает решение о признании отложенных налоговых активов.

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Ниже приведен анализ изменений временных разниц Холдинга за 2025-2024 годы:

	2025	Восстановлено/(отнесено) на счета прибылей и убытков	2024
Активы			
Финансовые активы по амортизированной стоимости	194 949	101 801	93 148
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188 790	106 349	82 441
Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 058	(63 025)	64 083
Запасы	3 808	(343)	4 151
Условные обязательства	20 671	(22 719)	43 390
Прочие активы и обязательства	-	(87 846)	87 571
Налоговый убыток	275		
Обязательства по аренде	678 970	209 500	469 470
Основные средства и нематериальные активы	142 571	(207 115)	349 686
Основные средства и нематериальные активы	4 345	1 668	2 677
Общая сумма отложенных налоговых активов	1 234 887	38 270	1 196 617
Обязательства			
Финансовые активы по амортизированной стоимости	-	776 817	(776 817)
Финансовые обязательства по амортизированной стоимости	(113 718)	115 117	(228 835)
Основные средства и нематериальные активы	(60 111)	(34 040)	(26 071)
Арендные активы	(595 854)	(18 201)	(577 653)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(769 683)	839 693	(1 609 376)

На 31 декабря 2025 года чистые отложенные налоговые активы за вычетом непризнанного отложенного налогового актива составили 415 014 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: отложенный налоговый актив 21 520 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство 922 911 тыс. руб.).

	2 024	Восста- новлено непосред- ственно в составе собствен- ного капитала	Восстанов- лено/(отне- сено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупно м доходе	Признано в результат е объединен ия бизнеса	2023
Активы						
Финансовые активы по амортизированной стоимости	93 148	-	46 292	-	-	46 856
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 441	-	52 105	-	-	30 336
Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	64 083	16 748	-	28 280	-	19 055
Запасы	4 151	-	407	-	-	3 744
Условные обязательства	43 390	-	(40 813)	-	-	84 203
Прочие активы и обязательства	87 571	-	(31 097)	-	44 050	74 618
Налоговый убыток	469 470	-	85 922	-	198 470	185 078
Обязательства по аренде	349 686	-	52 696	-	19 973	277 017
Основные средства и нематериальные активы	2 677	-	1 508	-	1 169	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	1 196 617	16 748	167 020	28 280	263 662	720 907
Обязательства						
Финансовые активы по амортизированной стоимости	(776 817)	-	(776 817)	-	-	-
Финансовые обязательства по амортизированной стоимости	(228 835)	-	2 414	-	(231 249)	-
Основные средства и нематериальные активы	(26 071)	-	8 988	-	-	(35 059)
Арендные активы	(577 653)	-	(277 721)	-	(17 513)	(282 419)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(1 609 376)	-	(1 043 136)	-	(248 762)	(317 478)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо (к примеру, цены), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Множественные оценки справедливой стоимости

Множественные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами финансовой отчетности в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

Финансовые инструменты, к которым применялись многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2025 года: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2024 года: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

Однократные оценки справедливой стоимости

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Холдинг снизил стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу (Примечание 13). Это значение справедливой стоимости относится к Уровню 3 оценки в иерархии справедливой стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость, представляющую собой землю и здания нежилого назначения, а также движимое имущество.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Холдинг использует следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным финансовым инструментам (далее – ФИ) от их рыночной ставки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Холдинга, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам и дебиторская задолженность. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, в случае существенного отклонения их ЭПС от рыночной ставки представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой регулярного пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора и соответствует балансовой стоимости инструмента. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от их рыночной ставки основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой регулярного пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для выпущенных долговых обязательств со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость, в случае существенного отклонения их ЭПС от рыночной ставки представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства, справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Прочие финансовые активы и обязательства. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Ниже представлена информация о финансовых активах и обязательствах в разрезе иерархии источников данных о справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2025 года</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<i>Активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 702 089	14 759 468	-	16 461 557
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	154 911	-	154 911
Средства в других банках	-	10 974 048	-	10 974 048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 629 062	-	-	1 629 062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25 965	-	-	25 965
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	201 796	-	-	201 796
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	46 297 003	46 297 003
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	1 105 227	1 105 227
Прочие активы	-	-	1 104 109	1 104 109
Итого активов	3 558 912	25 888 427	48 506 339	77 953 678
<i>Обязательства</i>				
Средства других банков	664 429	30 574	-	695 003
Средства клиентов	-	17 005 634	33 150 203	50 155 837
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3 105 875	3 105 875
Кредиторская задолженность	-	-	115 734	115 734
Прочие обязательства	-	-	4 658 278	4 658 278
Итого обязательств	664 429	17 036 208	41 030 090	58 730 727

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

31 декабря 2024 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 039 638	17 980 185	25 883	19 045 706
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	130 201	-	130 201
Средства в других банках	-	2 896 190	-	2 896 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	712 158	-	-	712 158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	741 625	-	-	741 625
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	434 264	-	-	434 264
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	44 680 848	44 680 848
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	680 071	680 071
Прочие активы	-	-	792 132	792 132
Итого активов	2 927 685	21 006 576	46 178 934	70 113 195
Обязательства				
Средства других банков	-	1 347 530	-	1 347 530
Средства клиентов	-	13 312 760	27 013 227	40 325 987
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	102 366	102 366
Кредиторская задолженность	-	-	667 211	667 211
Прочие обязательства	-	-	4 024 908	4 024 908
Итого обязательств	-	14 660 290	31 807 712	46 468 002

25. Управление капиталом

Холдинг управляет своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участников за счет оптимизации структуры рисков структуры активов и капитала. Политика Холдинга в области управления капиталом направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Холдинга. Общая инвестиционная стратегия Холдинга ориентирована на низкую степень риска и консервативный подход к риску.

С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости компаний Холдинга по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Структура капитала раскрыта в консолидированном отчете о финансовом положении и в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

Управление капиталом в кредитных организациях, входящих в состав Холдинга, имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8,0% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются руководством кредитных организаций-участников Холдинга.

Основными источниками капитала дочерних кредитных организации Холдинга являются уставный капитал, нераспределенная прибыль предшествующих лет и средства субординированных депозитов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала:

- Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива установлено в размере 4,5%);
- Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива установлено в размере 6,0%);
- Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива установлено в размере 8,0%).

В течение 2024-2025 годов входящие в состав Холдинга кредитные организации не нарушали требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

26. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Все операции со связанными сторонами осуществляются преимущественно на тех же условиях (в т.ч. в отношении условий и сроков осуществления (завершения) расчетов по данным операциям), что и операции с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись/ депозиты привлекались на рыночных условиях, особые условия операций со связанными лицами не предусмотрены, ставки размещения/ привлечения средств по данным операциям соответствовали рыночным ставкам, а также ставкам заключения данных сделок с иными независимыми сторонами.

Участники - лица, контролирующие или оказывающие существенное влияние на принятие значимых финансовых и операционных решений компаниями Холдинга, за счет доли участия в капитале компаний Холдинга более 20% или иным способом.

Ключевой управленческий персонал – члены Совета директоров, члены Правления дочерних кредитных организаций, ключевые руководящие сотрудники дочерних компаний и ООО «БЮРОКРАТ».

Компании, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием - юридические лица, контролируемые /находящиеся под значительным влиянием Участников или ключевого управленческого персонала компаний Холдинга.

Прочие связанные стороны – близкие родственники Участников, членов КУП компаний Холдинга.

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

В 2025 году были проведены следующие активные операции со связанными сторонами:

	Акционеры / Бенефициары	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность				
Кредиты и дебиторская задолженность на 1 января (общая сумма)	-	55 759	5 718 132	5 773 891
Изменение за год	-	(31 498)	(15 295)	(46 793)
Кредиты и дебиторская задолженность на 31 декабря (общая сумма)	-	24 261	5 702 837	5 727 098
Резерв под ОКУ				
Резерв под ОКУ на 1 января	-	873	95 034	95 907
Отчисления в резерв под ОКУ в течение периода	-	(281)	(11)	(292)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	-	592	95 023	95 615
Кредиты и дебиторская задолженность на 1 января (за вычетом резерва под ОКУ)	-	54 886	5 623 098	5 677 984
Кредиты и дебиторская задолженность на 31 декабря (за вычетом резерва под ОКУ)	-	23 669	5 607 814	5 631 483
Прочие активы				
Прочие активы на 1 января (общая сумма)	X	-	6 027	6 046
Изменение за год	X	-	1 059	1 047
Прочие активы на 31 декабря (общая сумма)	X	-	7 086	7 093

В 2025 году были проведены следующие пассивные операции со связанными сторонами:

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

	Акционеры/ Бенефициары	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января (общая сумма)	X	64 578	1 359 475	1 907 946
Изменение за год	X	3 626	1 638 383	1 852 768
Средства клиентов на 31 декабря (общая сумма)	X	68 204	2 997 858	3 760 714
Кредиторская задолженность				
Кредиторская задолженность на 1 января (общая сумма)	-	-	512 646	512 646
Изменение за год	-	-	(487 230)	(487 230)
Кредиторская задолженность на 31 декабря (общая сумма)	-	-	25 416	25 416
Прочие обязательства				
Прочие обязательства на 1 января (общая сумма)	-	-	1 299 370	1 299 370
Изменение за год	-	-	2 696	2 696
Прочие обязательства на 31 декабря (общая сумма)	-	-	1 302 066	1 302 066

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Акционеры/ Бенефициары	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	X	-	975	50 571
Финансовые и нефинансовые гарантии предоставленные	-	-	2 696	2 696

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2025 год:

	Акционеры/ Бенефициары	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
Выручка от нефинансовой деятельности	-	-	826 373	826 373
Себестоимость нефинансовой деятельности	-	-	225 356	225 356
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Прочие операционные расходы	-	-	225 582	225 582
Процентные доходы	X	7 384	10 709	19 256
Процентные расходы	X	8 056	569 435	645 165
Комиссионные доходы и прочие операционные доходы	X	58	28 088	33 198
Комиссионные расходы и операционные расходы	X	46 482	8 513	55 025
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	X	284	19 449	19 952

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

В 2024 году были проведены следующие активные операции со связанными сторонами:

	Акционеры / Бенефициары	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность				
Кредиты и дебиторская задолженность на 1 января (общая сумма)	-	11 859	3 241 167	3 253 026
Изменение за год	-	43 900	2 476 965	2 520 865
Кредиты и дебиторская задолженность на 31 декабря (общая сумма)	-	55 759	5 718 132	5 773 891
Резерв под ОКУ				
Резерв под ОКУ на 1 января	-	133	185	318
Отчисления в резерв под ОКУ в течение периода	-	740	94 849	95 589
Резерв под ОКУ на 31 декабря	-	873	95 034	95 907
Кредиты и дебиторская задолженность на 1 января (за вычетом резерва под ОКУ)	-	11 726	3 240 982	3 252 708
Кредиты и дебиторская задолженность на 31 декабря (за вычетом резерва под ОКУ)	-	54 886	5 623 098	5 677 984
Прочие активы				
Прочие активы на 1 января (общая сумма)	X	-	4 975	5 040
Изменение за год	X	-	1 052	1 006
Прочие активы на 31 декабря (общая сумма)	X	-	6 027	6 046

В 2024 году были проведены следующие пассивные операции со связанными сторонами:

	Акционеры/ Бенефициары	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января (общая сумма)	X	10 895	1 115 787	1 562 472
Изменение за год	X	53 683	243 688	345 474
Средства клиентов на 31 декабря (общая сумма)	X	64 578	1 359 475	1 907 946
Кредиторская задолженность				
Кредиторская задолженность на 1 января (общая сумма)	-	-	39 715	39 715
Изменение за год	-	-	472 931	472 931
Кредиторская задолженность на 31 декабря (общая сумма)	-	-	512 646	512 646
Прочие обязательства				
Прочие обязательства на 1 января (общая сумма)	-	-	1 301 156	1 301 156
Изменение за год	-	-	(1 786)	(1 786)
Прочие обязательства на 31 декабря (общая сумма)	-	-	1 299 370	1 299 370

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Акционеры/ Бенефициары	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	X	-	950	1 900
Финансовые и нефинансовые гарантии предоставленные	-	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2024 год:

	Акционеры/ Бенефициары	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
Выручка от нефинансовой деятельности	-	-	1 615 370	1 615 370
Себестоимость нефинансовой деятельности	-	-	109 539	109 539
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Прочие операционные расходы	-	-	102 795	102 795
Процентные доходы	-	11 265	45 296	56 561
Процентные расходы	X	2 258	1 254 016	1 349 213
Комиссионные доходы и прочие операционные доходы	X	105	163 652	163 831
Комиссионные расходы и операционные расходы	-	23 750	5 507	29 257
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	X	(52)	13 757	15 254

ООО «БЮРОКРАТ»

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Согласно политике Холдинга, операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Холдинга.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2025 год	2024 год
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	52 017	24 354
- Страховые взносы	8 976	5 541
Итого	60 993	29 895

27. События после отчетной даты

Все корректирующие события после отчетной даты были отражены при составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности. Существенных некорректирующих событий после отчетной даты не было.

Генеральный директор
Балястников Ц.А.



Главный бухгалтер
Шивцова В.А.

A handwritten signature in blue ink, corresponding to the name of the Chief Accountant, V.A. Shivtsova.