

Банковский холдинг
АО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ»
ООО «Костромаселькомбанк»

**Обобщенная консолидированная финансовая
отчетность,
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами
финансовой отчетности,
и
Аудиторское заключение независимого
аудитора**

**За период с 1 января 2025 года
по 31 декабря 2025 года**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	8
1. Организационная структура и деятельность.....	8
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	8
3. Основы представления отчетности	9
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Средства в других банках.....	23
7. Кредиты и прочие финансовые активы	23
8. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	24
9. Биологические активы.....	24
10. Инвестиционная недвижимость	25
11. Основные средства	25
12. Нематериальные активы.....	26
13. Гудвилл.....	26
14. Средства клиентов	26
15. Прочие заемные средства	27
16. Уставный капитал.....	27
17. Процентные доходы и расходы	28
18. Комиссионные доходы и расходы	28
19. Выручка от реализации продукции АО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ».....	28
20. Прочие операционные доходы.....	29
21. Себестоимость реализованной продукции АО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ».....	29
22. Административные и прочие операционные расходы.....	29
23. Налог на прибыль	30
24. Условные обязательства	31
25. Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	32
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	34
27. События после отчетной даты	35
28. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	35

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам и Совету директоров
Акционерного общества ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ»
(АО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ»)**

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ» (ОГРН 1024402235230) и его дочернего банка (далее – «Группа»), состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за 2025 год, а также соответствующих примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей соответствующей пояснительной информации (далее – «обобщенная консолидированная финансовая отчетность»), составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за 2025 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (далее – «проаудированная консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью, и соответствует принципам ее составления, описанными в Примечании 3 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. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о ней не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением об этой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

В нашем аудиторском заключении от 29 мая 2026 года мы выразили немодифицированное мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Кроме того, наше аудиторское заключение включает раздел «Прочие сведения», в котором указано, что аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за 2024 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 30 апреля 2025 года.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 3 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 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

От имени ООО «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ»
представитель по доверенности № 3 (12.01.2026г.– 31.12.2026г.);
Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
Шевцов Павел Петрович
ОРНЗ 20006006725

Аудиторская организация: Общество с ограниченной ответственностью
«ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ» (ООО «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ»)
ОГРН 1027801534793
194223, г. Санкт-Петербург, ул. Курчатова, д. 9 стр. 2, офис 253
ОРНЗ 11606050170



29 мая 2026 года

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

(в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	144 832	124 466
Обязательные резервы на счетах в Банке России	29	1 785	1 778
Средства в других банках	6	2 938 072	2 509 685
Кредиты и прочие финансовые активы	7	1 071 972	1 143 101
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	8	3 796	11 458
Инвестиционная недвижимость	10	417 567	337 940
Основные средства	11	520 696	458 586
Нематериальные активы	12	3 017	1 996
Текущие требования по налогу на прибыль		5 855	-
Биологические активы	9	223 851	188 544
Гудвилл	13		
Прочие активы		343 863	356 842
Итого активов		5 675 306	5 134 396
Обязательства			
Средства клиентов	14	1 955 858	1 737 754
Прочие заемные средства	15	62 590	62 590
Отложенное налоговое обязательство	25	7 966	986
Прочие обязательства		95 117	128 269
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	5 203	25 704
Итого обязательств		2 126 734	1 955 303
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	8 275	8 275
Нераспределенная прибыль		3 405 628	3 044 553
Итого собственный капитал, приходящийся на акционеров АО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ»		3 413 903	3 052 828
Неконтрольные доли участия		134 669	126 265
Итого собственный капитал		3 548 572	3 179 093
Итого обязательств и собственного капитала		5 675 306	5 134 396

Утверждено руководством Группы 29 апреля 2026 года и подписано от имени
руководства 29 апреля 2026 года



Генеральный директор
Гюльбекова Э.Б.

Главный бухгалтер
Дмитриева О.А.

Данные обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении должны рассматриваться вместе с примечаниями на стр. 8-36, которые являются неотъемлемой частью обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2025	2024
Процентные доходы	17	753 724	617 638
Процентные расходы	17	(244 834)	(185 885)
Чистые процентные доходы		508 890	431 753
Изменение сумм обесценения кредитного портфеля, средств в других банках	6,7	28 412	(64 500)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		537 302	367 253
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		326	283
Комиссионные доходы	18	30 363	32 543
Комиссионные расходы	18	(2 812)	(2 856)
Изменение резерва под прочие активы	8	30 452	(64 820)
Выручка от реализации продукции АО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ»	19	937 602	1 343 385
Прочие операционные доходы	20	80 430	118 939
Прочие доходы (расходы)		12 575	(18 146)
Чистые доходы		1 626 238	1 776 581
Себестоимость реализованной продукции АО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ»	21	(784 298)	(678 510)
Административные и прочие операционные расходы	22	(454 135)	(494 692)
Прибыль до налогообложения		387 805	603 379
Расходы по налогу на прибыль	23	(18 326)	(39 197)
Прибыль за период		369 479	564 182
Прибыль за период, приходящаяся на:			
- акционеров АО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ»		361 075	553 368
- неконтрольную долю участия		8 404	10 814
Базовая прибыль на акцию, приходящаяся на акционеров АО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ»	18	0,44	0,67
Прочий совокупный доход за период		-	-
Итого совокупный доход за период		369 479	564 182
Совокупный доход, приходящийся на:			
- акционеров АО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ»		361 075	553 368
- неконтрольную долю участия		8 404	10 814

Данные обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должны рассматриваться вместе с примечаниями на стр. 8-36, которые являются неотъемлемой частью обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

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

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал, приходящийся на акционеров АО ПТИЦЕФАБРИКА "КОСТРОМСКАЯ"	Неконтрольные доли участия	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2023 года	8 275	2 491 185	2 499 460	115 451	2 614 911
Прибыль за период	-	553 368	553 368	10 814	564 182
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход	-	553 368	553 368	10 814	564 182
Остаток на 31 декабря 2024 года	8 275	3 044 553	3 052 828	126 265	3 179 093
Прибыль за период	-	361 075	361 075	8 404	369 479
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход	-	361 075	361 075	8 404	369 479
Остаток на 31 декабря 2025 года	8 275	3 405 628	3 413 903	134 669	3 548 572

Данные обобщенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале должны рассматриваться вместе с примечаниями на стр. 8-36, которые являются неотъемлемой частью обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

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

(в тысячах российских рублей)

1. Организационная структура и деятельность

Банковский холдинг включает в себя Акционерное общество ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ» (АО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ», далее материнская или головная организация) и Общество с ограниченной ответственностью «Костромаселькомбанк» (ООО «Костромаселькомбанк», далее дочерняя организация) (далее совместно именуемые «Группа»).

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы включает финансовую отчетность АО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ» и ООО «Костромаселькомбанк» (далее – Банк).

АО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ» работает с 1974 года и является лидером Костромской области по производству пищевых яиц, входит в двадцатку лучших предприятий России в рейтинге производителей яйца. АО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ» находится по адресу 157519, Костромская обл., Костромской район, п/о Никольское, д. Харино.

ООО «Костромаселькомбанк» является коммерческим банком, зарегистрированным Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 07 декабря 1990 г., регистрационный номер 1115. Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность по следующему адресу: 156013, г. Кострома, ул. Калиновская, дом 36.

Банк работает на основании базовой лицензии № 1115 от 02.08.2018 г., предоставленной ему ЦБ РФ, без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

На 31 декабря 2025 года численность сотрудников Группы составила 200 человек.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В феврале 2022 г. произошло значительное обострение внешнеполитической ситуации. Российская Федерация признала независимость Луганской и Донецкой народных республик и начала военную спецоперацию на Украине. Некоторыми странами были объявлены значительные пакеты санкций в отношении государственного долга, золото - валютных резервов РФ, активов ряда российских организаций (в том числе кредитных) и физических лиц, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц и организаций. Ряд международных организаций приостановили полностью или частично деятельность или инвестиции на территории России.

На дату составления годовой консолидированной финансовой отчетности Группа и аффилированные с ней лица не находятся под прямыми санкциями третьих стран. Информация о возможности введения таковых у Группы отсутствует.

В декабре 2025 г. годовая инфляция уменьшилась до 5,59 %. В начале следующего года ожидается временное ускорение инфляции, связанное с повышением НДС.

В результате, в течение 2025 года:

- Обменный курс Банка России понизился с 101,6797 рублей до 78,2267 рублей за

доллар США;

- Ключевая ставка Банка России снизилась до 16 % годовых (с 22 декабря 2025 года);
- Доступ организаций к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- Несколько уменьшились инфляционные ожидания как бизнеса, так и населения;
- Ставки по кредитам в декабре 2025 г. снижались. На депозитном рынке снижение ставок приостановилось. Некоторое оживление в корпоративном и розничном кредитовании сохранялось;
- Укрепление рубля, произошедшее в 2025 году, еще продолжает оказывать дезинфляционное влияние;
- Жесткость рынка труда снижается, но пока медленно. Доля предприятий, испытывающих дефицит кадров, постепенно сокращается. Организации планируют более умеренную индексацию зарплат в следующем году. В отдельных отраслях растет неполная занятость работников, хотя в целом по экономике она остается небольшой;
- По-прежнему значимым риском остается ухудшение внешних условий, в том числе возможное ужесточение санкционного режима.

По состоянию на дату подписания обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группа располагает всеми необходимыми финансовыми и технологическими возможностями для продолжения бесперебойной работы и осуществления всех основных операций в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения прекращения деятельности.

В настоящее время руководство Группы производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Группы и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Группы.

3. Основы представления отчетности

Группа подготовила обобщенную консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, подготовлена руководством Группы на основе проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность состоит из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенного консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем 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 соответствующих отдельных примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности. В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и

заключением независимого аудитора о такой консолидированной финансовой отчетности. Проаудированная консолидированная финансовая отчетность Группы, составленная в соответствии с МСФО, за год, закончившийся 31 декабря 2025 года может быть получена по запросу.

При этом раскрываемая в примечаниях информация призвана представить ее пользователям наиболее значимые активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года, изменения в структуре этих активов и обязательств, а также детализацию основных финансовых потоков для банковского сектора - процентных и комиссионных доходов и расходов за 2025 год.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2026 году от 19 декабря 2025 г., а именно:

- о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- 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;
- об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- о нормативе финансового рычага;
- о нормативе краткосрочной ликвидности;
- о нормативе чистого стабильного фондирования;
- о нормативах концентрации;
- о движении денежных средств за отчетные периоды;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У1);
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- об аффилированных лицах;
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- о контролирующих кредитную организацию лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;

- о заблокированных активах;
- о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 23.5 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности»).

Статья «Прочие расходы» обобщенного консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе включает в себя также чистую прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты, а также финансовый результат от изменения резерва под обесценение обязательств кредитного характера, оценочных обязательств.

Принципы учетной политики, изложенные в Примечании 4, были применены при подготовке обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также при подготовке сравнительной информации.

Основа подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Принцип непрерывности деятельности

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о том, что организации Группы будут продолжать деятельность в обозримом будущем, что предполагает окупаемость активов и погашение обязательств в установленном порядке.

Способность Группы реализовать свои активы, а также ее деятельность в будущем могут быть подвержены влиянию текущей и будущей экономической ситуации в Российской Федерации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года.

Новые стандарты, поправки к стандартам

Далее представлены новые поправки к стандартам и разъяснения к стандартам, подготовленные Комитетом по разъяснениям стандартов МСФО (КРМСФО) или ранее действовавшим Постоянным комитетом по разъяснениям (ПКР), которые были выпущены на дату публикации консолидированной финансовой отчетности, но не обязательны к применению и досрочно не были применены в консолидированной финансовой отчетности за 2025 год.

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют» стали обязательны с 1 января 2025 года, но не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» - применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 г.

Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО - том 11» - применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 г.:

- поправки к МСФО (IAS) 7 «Учет по первоначальной стоимости»;

- поправки к МСФО (IFRS) 9 «Прекращение признания обязательств по аренде»;
- поправки к МСФО (IFRS) 10 «Определение агента де-факто»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;
- поправки к МСФО (IFRS) 7 «Прибыль или убыток при прекращении признания»;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Введение»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации о кредитном риске»;
- поправки к МСФО (IFRS) 9 «Цена сделки».

Новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» - применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 г.

Новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» - применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 г.

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Группу, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Группа находится в процессе анализа влияния на свою консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

- о классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:
 - операционная прибыль или убыток;
 - прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль.
- о раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.
- о представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.

МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа не применяет МСФО (IFRS) 18 досрочно.

После введения в действие МСФО (IFRS) 18 прекращает действие МСФО (IFRS) 1 «Представление финансовой отчетности».

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

Далее представлены новые поправки, которые применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 года:

- Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 19 «Поправки к положениям о классификации и оценке финансовых инструментов»
- Поправки к некоторым другим стандартам финансовой отчетности МСФО и Разъяснениям, подготовленным Комитетом по разъяснениям стандартов МСФО или ранее действовавшим Постоянным комитетом по разъяснениям.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, в рублях; все суммы выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2025 года.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности, применялись в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Принципы консолидации.

Консолидация дочерних организаций начинается с момента приобретения и заканчивается в момент потери головной организации контроля над ними. В частности, доходы и расходы дочерних организаций, приобретенных или проданных в течение года, включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с даты получения до даты прекращения контроля. Все активы и обязательства, капитал, расходы/доходы и потоки денежных средств между организациями Группы от сделок между ними при консолидации исключаются.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента,

за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Обесценение финансовых активов. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих условиях, доступную на отчетную дату.

Группа признала оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена более чем на 90 дней;

Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности. При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывала следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора;
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Группы. Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и за 12 месяцев рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов. Группа установила политику осуществления оценки на конец

каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- 1 стадия: при первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. К 1 стадии также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из 2 стадии;

- 2 стадия: если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ко 2 стадии также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из 3 стадии. Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (Стадия 2), являются:

- наличие просроченной задолженности перед Группой сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- значительное ухудшение финансового положения;
- идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Если критерии отнесения ко 2 стадии перестают действовать в отношении кредитного требования, то оно перемещается в 1 Стадию.

- 3 стадия: кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Группа рассчитывает ожидаемые кредитные убытки для 3 стадии на основе оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группы учитывает следующие показатели:

- качественные;
- количественные: например, наличие просроченной задолженности;
- на основании данных, самостоятельно разработанных внутри Группы и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Независимо от прочих условий, считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к 3 стадии (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ожидаемых кредитных убытков в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней или реструктуризации актива.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда: эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов и заключила соглашение о передаче и при этом также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные денежные средства в кассе и на текущих счетах Группы, а

также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей финансовой задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и прочие финансовые активы. Кредиты и прочие финансовые активы учитываются, когда Группа представляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита или предоставления кредита клиенту. Группа относит кредиты и прочие финансовые активы по амортизированной стоимости. Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков.

Биологические активы. Биологические активы - птица породы Хайсекс коричневый, яичное направление продуктивности. Жизненный цикл биологических активов от 18 до 24 месяцев. Биологические активы оцениваются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость приблизительно отражает справедливую стоимость. Биологические активы распределяются по группам: промышленное стадо кур несушек; родительское стадо кур несушек; молодняк кур несушек.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем

совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

(а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;

(б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;

(в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;

(г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и

(д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего периода.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость представляет собой офисные и производственные помещения, а также земельные участки, не занимаемые Группой. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Группа производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Заработанный арендный доход, а также доходы и расходы, связанные с изменением балансовой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Группа может перевести объект недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости тогда и только тогда, когда имеет место изменение характера его использования.

Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

здания и сооружения – 2,0 % - 33,0 % в год

офисное и компьютерное оборудование – 15,0 – 33,0 % в год;

транспортные средства – 13,0 % - 33,0 % в год;

платежные терминалы – 14,2 % в год;
прочие основные средства – 4,8 % - 25,0 % в год;
нематериальные активы – 20% в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Группы.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Нематериальные активы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение установленного срока их полезного пользования.

Гудвилл. Гудвилл, возникающий при приобретении ассоциированных организаций, отражается в составе инвестиций в ассоциированные организации. После первоначального признания гудвилл отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвилл анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Обесценение гудвилла определяется путем оценки возмещаемой стоимости единицы (или группы единиц), генерирующей денежные средства, на которые отнесен гудвилл. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы (группы единиц), генерирующей денежные средства, меньше ее балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвилла не восстанавливаются в будущем.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного

списания в течение срока аренды.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Группой при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера. Обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после даты составления отчета о финансовом положении, отражается в примечаниях как о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Уставный капитал. В процессе консолидации уставный капитал дочерней организации в консолидированном отчете о финансовом положении исключается из состава собственного капитала Группы как инвестиция материнской организации в дочернюю организацию в размере контролируемой доли участия в собственном капитале дочерней организации, но представляется в составе собственного капитала Группы отдельно от капитала собственников материнской организации в размере неконтролируемой доли участия.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и расходы и прочие доходы и расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по

завершении сделки.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

АО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ» является плательщиком единого сельскохозяйственного налога, ООО «Костромаселькомбанк» является плательщиком налога на прибыль. В консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе суммы налога на прибыль и ЕСХН отражаются по строке «Расходы по налогу на прибыль».

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Группа не отражает в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив в связи с высокой неопределенностью в его погашении).

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Группа («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно

конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Оценочные обязательства и условные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Условные обязательства возникают у Группы вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Группы обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, неконтролируемых Группой.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Группа предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Операции со связанными сторонами. Группа проводит операции со связанными сторонами. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	51 070	52 523
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	1 343	980
Наличные денежные средства	92 422	70 966
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(3)
Итого денежных средств и их эквивалентов	144 832	124 466

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения.

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025 год	2024 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	3	3
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение года	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	3	3

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на 31 декабря 2025 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в банках Российской Федерации
- Банк России	51 070	-
- с рейтингом от AAA+ до AAA-	-	1 278
- с рейтингом от AA до AA+	-	62
- не имеющие рейтинга	-	3
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая денежные средства в кассе	51 070	1 343

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на 31 декабря 2024 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в банках Российской Федерации
- Банк России	52 523	-
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	977
- не имеющие рейтинга	-	3
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая денежные средства в кассе	52 523	980

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства АКРА.

Денежные средства и их эквиваленты не использованы в качестве обеспечения и не заложены.

6. Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Депозиты, размещенные в Банке России	128 053	401 194
Межбанковские кредиты и депозиты	2 110 219	1 404 158
Прочие размещенные средства в других банках	704 135	708 718
Итого средств в других банках до вычета резерва под кредитные убытки	2 942 407	2 514 070
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 335)	(4 385)
Итого средств в других банках	2 938 072	2 509 685

В таблице ниже раскрываются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты, размещенные в Банке России	Межбанковские кредиты и депозиты	Прочие размещенные средства в других банках	Итого
На 31 декабря 2023 года	-	1 175	3 135	4 310
Вновь созданные или приобретенные (восстановленные)	-	75	-	75
На 31 декабря 2024 года	-	1 250	3 135	4 385
Вновь созданные или приобретенные (восстановленные)	-	(50)	-	(50)
На 31 декабря 2025 года	-	1 200	3 135	4 335

7. Кредиты и прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Текущие кредиты	1 187 883	1 235 512
Просроченные кредиты	363 535	412 030
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(479 446)	(504 441)
Итого кредиты и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 071 972	1 143 101

Группа не имеет кредитов и прочих финансовых активов, которые не соответствуют требованию об отнесении исключительно к платежам в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа не классифицировала кредиты и прочие финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года		442 006
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение года		64 425
Амортизационные корректировки		396
Кредиты и прочие финансовые активы, списанные с течение года как безнадежные		(2 386)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года		504 441
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение года		(28 362)
Амортизационные корректировки		3 729
Кредиты и прочие финансовые активы, списанные с течение года как безнадежные		(362)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года		479 446

8. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Недвижимость и земля	21 049	33 803
Транспортные средства и оборудование	-	1 235
Резерв на возможные потери	(17 253)	(23 580)
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	3 796	11 458

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025 год	2024 год
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	23 580	19 749
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(5 095)	4 491
Списание за счет резерва в течение года	(1 232)	(660)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	17 253	23 580

К долгосрочным активам, классифицируемым как «предназначенные для продажи» относится имущество стоимостью 3 796 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 11 458 тысяч рублей), полученное в качестве отступного в счет гашения задолженности. Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до конца 2026 года.

9. Биологические активы

Структура биологических активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Молодняк 1-120 дней	Молодняк 121-150 дней	Промышленное стадо	Родительское стадо	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	33 009	-	135 240	13 468	181 717
Поступления	81 534	121 111	121 197	14 087	337 929
Выбытие	(112 439)	(121 111)	(83 389)	(14 163)	(331 102)

Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	2 104	-	173 048	13 392	188 544
Поступления	104 505	71 963	99 492	-	275 960
Выбытие	(73 350)	(71 963)	(87 763)	(7 577)	(240 653)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	33 259	-	184 777	5 815	223 851

По состоянию на 31 декабря 2025 года стоимость биологических активов составила 223 851 тысяча рублей (на 31 декабря 2024 года – 188 544 тысяч рублей).

10. Инвестиционная недвижимость

Группе принадлежит ряд объектов недвижимости и земельных участков. Объекты недвижимости, занимаемые организациями Группы, относятся к статье «Основные средства» (Примечание 11). Неиспользуемая в основной деятельности часть недвижимости, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости капитала, относится к статье «Инвестиционная собственность».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025 год	2024 год
Инвестиционная недвижимость на 1 января	337 940	111 550
<i>Первоначальная стоимость</i>		
Поступления	90 000	235 168
Выбытия	-	(7 576)
Перевод из категории «основные средства»	-	-
<i>Накопленная амортизация</i>		
Амортизационные отчисления	(10 373)	(8 778)
Выбытия	-	7 576
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря	417 567	337 940

11. Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания, сооружения, земля	Офисное и компьютерное оборудование	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	Итого
Стоимость на 31 декабря 2023 года	183 667	4 610	441 705	102 531	87 170	819 683
Накопленная амортизация	(67 671)	(3 240)	(318 444)	(63 949)	(29 093)	(482 397)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	115 996	1 370	123 261	38 582	58 077	337 286
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Поступления	40 427	2 076	91 582	31 677	22 084	187 846
Выбытие	-	-	(13 905)	(6 384)	(4 188)	(24 477)
<i>Накопленная амортизация</i>						
Амортизационные отчисления	(9 414)	(763)	(35 213)	(14 029)	(7 127)	(66 546)
Выбытия	-	-	13 905	6 384	4 188	24 477
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	147 009	2 683	179 630	56 230	73 034	458 586
Стоимость на 31 декабря 2024 года	224 094	6 686	519 382	127 824	105 066	983 052

Накопленная амортизация	(77 085)	(4 003)	(339 752)	(71 594)	(32 032)	(524 466)
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Поступления	23 665	1 758	111 321	3 158	-	139 902
Выбытие	-	-	(8 330)	(9 139)	(7 964)	(25 433)
<i>Накопленная амортизация</i>						
Амортизационные отчисления	(16 070)	(1 092)	(42 524)	(17 743)	(363)	(77 792)
Выбытия	-	-	8 330	9 139	7 964	25 433
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	154 604	3 349	248 427	41 645	72 761	520 696
Стоимость на 31 декабря 2025 года	247 759	8 444	622 373	121 843	97 102	1 097 521
Накопленная амортизация	(93 155)	(5 095)	(373 946)	(80 198)	(24 431)	(576 825)

12. Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025 год	2024 год
Стоимость на 1 января	3 470	9 130
Накопленная амортизация	(1 474)	(3 887)
Балансовая стоимость на 1 января	1 996	5 243
<i>Первоначальная стоимость</i>		
Поступления	1 841	2 323
Выбытия	(1 296)	(7 983)
<i>Накопленная амортизация</i>		
Амортизационные отчисления	(820)	(5 570)
Амортизация по выбывшим	1 296	7 983
Балансовая стоимость на 31 декабря	3 017	1 996
Стоимость на 31 декабря	4 015	3 470
Накопленная амортизация	(998)	(1 474)

В составе нематериальных активов учтены программные обеспечения и лицензии.

13. Гудвилл

На 31 декабря 2023 года балансовая стоимость гудвилла составляла 1 464 тысячи рублей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025 год	2024 год
Гудвилл на 1 января	-	1 464
Прекращение признания	-	(1 464)
Гудвилл на 31 декабря	-	-

14. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели		

Текущие (расчетные) счета	327 793	360 696
Срочные депозиты	503 785	524 705
Физические лица		
Текущие счета (вклады до востребования)	32 653	31 877
Срочные вклады	1 091 627	820 476
Итого средств клиентов	1 955 858	1 737 754

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2025 года представлена в Примечании 26.

15. Прочие заемные средства

Заемные средства представляют собой субординированные займы со сроком погашения 2029-2032 годы и процентной ставкой от 8% до 10%.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости.

16. Уставный капитал

В течение 2024, 2025 годов уставный капитал Группы не изменился.

В процессе консолидации уставный капитал дочерней организации (245 019 тыс. руб.) в консолидированном отчете о финансовом положении исключен из состава собственного капитала Группы как инвестиция материнской организации в дочернюю организацию в размере контролируемой доли участия в собственном капитале дочерней организации (64,78% или 158 723 тыс.руб.), но представлен в составе собственного капитала Группы отдельно от капитала собственников материнской организации в размере неконтролируемой доли участия (36,22 % или 86 296 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал составил 8 275 тысяч рублей (2024 г.: 8 275 тысяч рублей).

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли или убытков, приходящихся на долю держателей обыкновенных акций материнского предприятия, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение этого периода.

Движение акций в течение отчетного периода было следующим:

	Количество акций на 31 декабря 2025 года	Количество акций на 31 декабря 2024 года
Уставный капитал		
обыкновенные акции	827 545	827 545
Средневзвешенное количество акций в обращении в течение периода	827 545	827 545

Базовая прибыль за акцию по результатам отчетного периода, завершившегося 31 декабря 2025 года, составила 0,44 тысяч рублей на акцию (за 2024 год – 0,67 тысяч рублей на акцию).

17. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025	2024
Процентные доходы		
Кредиты и прочие финансовые активы	372 580	196 350
Средства в других банках	319 425	279 731
Средства, размещенные в Банке России	61 719	141 557
Итого процентных доходов	753 724	617 638
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(68 593)	(64 477)
Срочные вклады физических лиц	(162 005)	(108 897)
Текущие (расчетные) счета, счета до востребования	(2 398)	(6 592)
Проценты по субординированным займам	(11 838)	(5 919)
Итого процентных расходов	(244 834)	(185 885)
Чистые процентные доходы	508 890	431 753

18. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025	2024
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	8 583	8 609
Комиссия по расчетным операциям	18 010	20 220
Комиссия по выданным гарантиям	-	-
Комиссия по обслуживанию счетов	2 555	2 817
Прочие	1 215	897
Итого комиссионных доходов	30 363	32 543
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	-	-
Комиссия по расчетным операциям	(484)	(677)
Комиссия по обслуживанию счетов	(1 040)	(1 116)
Комиссия за инкассацию	(951)	(691)
Прочие	(337)	(372)
Итого комиссионных расходов	(2 812)	(2 856)

19. Выручка от реализации продукции АО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ»

Основными видами деятельности АО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ» являются:

- оптовая торговля яйцами;
- оптовая торговля животными;
- оптовая торговля мясом и мясными продуктами.

Информация о величине и структуре выручки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025	2024
Яйца	878 749	1 294 120
Мясо кур	8 671	11 351
Птица живая	18 790	20 111

Товары и услуги	30 029	16 531
Прочая выручка	1 363	1 272
Итого выручка	937 602	1 343 385

20. Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025	2024
Доходы от выбытия (реализации) имущества	23 454	27 454
Доходы от уступки права требования	41 963	85 582
Целевое финансирование	19	1 830
Неустойки по договору	11 144	-
Прочие операционные доходы	3 850	4 073
Итого прочих операционных доходов	80 430	118 939

21. Себестоимость реализованной продукции АО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ»

Информация о величине и структуре себестоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025	2024
Материальные затраты	(582 458)	(492 343)
Энергоснабжение, газоснабжение, теплоснабжение, водоснабжение производства	(38 259)	(32 340)
Амортизация	(67 295)	(72 439)
Расходы на оплату труда	(51 279)	(43 345)
Страховые взносы	(15 368)	(12 990)
Товары, услуги	(9 016)	(7 621)
Прочие	(20 623)	(17 432)
Итого себестоимость	784 298	678 510

22. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025	2024
Расходы на персонал	(99 738)	(88 365)
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	(63 296)	(55 501)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(13 344)	(11 296)
Материалы, товары, услуги	(100 331)	(124 686)
Энергоснабжение, газоснабжение, теплоснабжение, водоснабжение	(18 920)	(40 302)
Транспортные расходы	(36 026)	(22 803)
Амортизация основных средств, нематериальных активов	(11 317)	(8 455)
Реклама и маркетинг	(978)	(77)
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	-	(415)
Расходы по операционной аренде основных средств	(1 044)	(1 133)

Прочие административные расходы	(36 280)	(17 248)
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(1 416)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 151)	(6 383)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(24 821)	(36 328)
Расходы по страхованию	(11 955)	(11 097)
Прочие расходы	(31 934)	(69 187)
Итого административных и прочих операционных расходов	(454 135)	(494 692)

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование в размере 42 310 тысяч рублей (2024 г.: 43 577 тысяч рублей).

23. Налог на прибыль

Расшифровка текущих обязательств по налогу на прибыль представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Налог на прибыль	-	877
Единый сельскохозяйственный налог	5 203	24 827
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 203	25 704

АО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ» применяет систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог). Согласно Налогового Кодекса РФ единый сельскохозяйственный налог применяется наряду с иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Организации, являющиеся налогоплательщиками единого сельскохозяйственного налога, освобождаются от обязанности по уплате налога на прибыль организаций. Ставка единого сельскохозяйственного налога составляет 6%. Текущие расходы на ЕСХН в 2025 году составили 8 365 тысячи рублей (2024 г.: 32 005 тысячи рублей).

ООО «Костромаселькомбанк» является плательщиком налога на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 25 % (2024 г.: 20%).

Расходы по налогу на прибыль включают расходы по ЕСХН и следующие компоненты налога на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025	2024
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 981	6 206
Изменения отложенного налогообложения, связанные с - возникновением и списанием временных разниц	6 980	986
Расходы по налогу на прибыль за год	9 961	7 192

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной

финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц, представленных далее, отражаются за 2025 год по ставке 25%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	Отражено в составе прибыли и убытков	Отражено в составе собственного капитала	2025
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	(986)	(6 980)	-	(7 966)
Налоговый актив (обязательство)	(986)	(6 980)	-	(7 966)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023	Отражено в составе прибыли и убытков	Отражено в составе собственного капитала	2024
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	-	(986)	-	(986)
Налоговый актив (обязательство)	-	(986)	-	(986)

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группа обращается в судебные органы с исками. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и что, соответственно, не требуется формирования резерва на возможные убытки по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в

данной финансовой отчетности. По мнению Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Группа не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа не имела обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений, земельных участков), не подлежащих отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	2025	2024
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Менее 1 года	673	638
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	673	638

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых ресурсов клиентам.

Обязательства кредитного характера составляли:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	года	года
Неиспользованные кредитные линии	44 103	102 447
Гарантии выданные	-	-
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	X	X
Итого обязательств кредитного характера	43 456	86 359

Активы, находящиеся в залоге. На конец отчетного периода 31 декабря 2025 года Группа не имела активов, находящихся в залоге.

Обязательные резервы на сумму 1 785 тысяч рублей (2024 г.: 1 778 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России, не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. В течение 2025 года сумма обязательных резервов на счетах в Банке России увеличилась на 7 тысяч рублей (2024 г.: увеличилась на 197 тысяч рублей).

25. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы,

оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению)	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизи рованной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	144 832	144 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	1 785	1 785
Средства в других банках	-	-	-	2 938 072	2 938 072
Кредиты и прочие финансовые активы	-	-	-	1 071 972	1 071 972
Прочие финансовые активы	-	-	-	231 292	231 292
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	-	-	-	4 387 953	4 387 953

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению)	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизи рованной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	124 466	124 466
Обязательные резервы на	-	-	-	1 778	1 778

счетах в Банке России					
Средства в других банках	-	-	-	2 509 685	2 509 685
Кредиты и прочие финансовые активы	-	-	-	1 143 101	1 143 101
Прочие финансовые активы	-	-	-	200 393	200 393
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	-	-	-	3 979 423	3 979 423

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Для целей подготовки раскрытия по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Группа классифицировала классы активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости: Уровень 1, 2 и 3. Уровни соответствуют возможности определения справедливой стоимости на основании непосредственно наблюдаемых данных:

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на:

	31 декабря 2025 года				31 декабря 2024 года			
	1 уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
Финансовые								

активы								
Денежные средства и их эквиваленты	144 832	-	-	144 832	124 466	-	-	124 466
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	1 785	-	1 785	-	1 778	-	1 778
Средства в других банках	-	2 938 072	-	2 938 072	-	2 509 685	-	2 509 685
Кредиты и прочие финансовые активы	-	-	1 071 972	1 071 972	-	-	1 143 101	1 143 101
Прочие финансовые активы	-	-	231 292	231 292	-	-	200 393	200 393
Итого финансовых активов	144 832	2 939 857	1 303 264	4 387 953	124 466	2 511 463	1 343 494	3 979 423
Финансовые обязательства								
Средства клиентов	-	-	1 955 858	1 955 858	-	-	1 737 754	1 737 754
Прочие заемные средства	-	-	62 590	62 590	-	-	62 590	62 590
Прочие финансовые обязательства	-	-	59 016	59 016	-	-	68 253	68 253
Итого финансовых обязательств	-	-	2 077 464	2 077 464	-	-	1 868 597	1 868 597

27. События после отчетной даты

Событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых Группа ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации (как то, решение о реорганизации кредитной организации, решение об эмиссии ценных бумаг, крупная сделка, существенное снижение стоимости основных средств, прекращение существенной части основной деятельности, уничтожение значительной части активов) не было.

События после отчетной даты корректирующего характера, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условий, в которых Группа вела свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российским законодательством. Данные события не влияют на финансовое состояние Группы и связаны с уточнением операционных расходов, расчетов с бюджетом и отражением налогового обязательства.

28. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих

событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассматривает следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: количество дней просрочки платежа, процесс ликвидации, процедура банкротства, справедливая стоимость обеспечения ниже расходов на взыскание или продолжение мер по принудительному взысканию.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Группа учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий.

Определение рыночных процентных ставок

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котирующихся на активных рынках и учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Группа оценивает по каждому финансовому инструменту существенность отклонений его балансовой стоимости от справедливой стоимости. В том случае, если данное отклонение незначительно, справедливой стоимостью финансового инструмента признается его балансовая стоимость. Если данное отклонение существенно, то финансовый инструмент признается в финансовой отчетности по амортизированной стоимости, рассчитанной на основе рыночных процентных ставок.

Сведения о рыночных процентных ставках, используемые Группой, представляют собой средневзвешенные процентные ставки по инструментам со сходными характеристиками, публикуемые Центральным банком Российской Федерации.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Группе учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы.