

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

*Участникам Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Апекс"*

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Апекс" (ОГРН 1241600045686), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- отчета о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- примечаний к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Апекс" (далее – Общество) по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту годовой финансовой отчетности общественно значимых организаций. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

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

### *Средства в кредитных организациях (Примечание №6 к годовой финансовой отчетности).*

Средства в кредитных организациях представляют собой депозиты в кредитных организациях. Мы сосредоточились на данном вопросе вследствие существенности показателей. Данный вопрос является значимым, так как требует профессионального суждения руководства в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В ходе аудита мы оценили методику расчета ожидаемых кредитных убытков на предмет её соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", а также последовательности ее применения для определения резервов под ожидаемые кредитные убытки на отчетную дату. Кроме того, на выборочной основе мы проверили математическую точность расчета резерва по финансовым активам, а также наличие прав

Общества на финансовые активы.

Мы также изучили раскрытия в годовой финансовой отчетности касательно резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

#### **Прочие сведения**

Аудит годовой финансовой отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, не проводился, так как годовая финансовая отчетность за 2025 год является первой финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с МСФО, следовательно, сопоставимые показатели не проаудированы.

#### **Ответственность руководства и участников аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Участники несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

#### **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

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

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

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

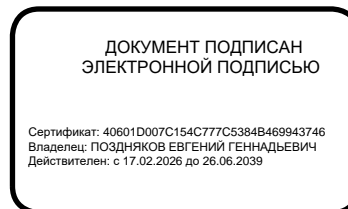
д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем участникам аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Генеральный директор  
ООО "АКГ "Листик и Партнеры",  
руководитель аудита, по результатам  
которого составлено аудиторское  
заключение



Поздняков Евгений Геннадьевич  
ОРНЗ 21706016815

**Аудиторская организация**

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-Консалтинговая Группа "Листик и Партнеры"  
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Красная, д. 4, эт. 6, помещ. 65  
ОРНЗ 11606064704

28 апреля 2026 года

**Общество с ограниченной ответственность  
Управляющая компания "Апекс"**

**Финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года**

**ООО УК "Апекс"****Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года***(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	01 января 2024 года
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5	2	7	-
Средства в кредитных организациях	6	26 375	26 983	-
Займы и дебиторская задолженность	7	2 385	-	-
Основные средства	8	1 043	1 226	-
Нематериальные активы	9	2 839	2 741	-
Отложенный налоговый актив	16	-	268	-
Прочие активы	10	676	506	-
<b>Итого активов</b>		<b>33 320</b>	<b>31 731</b>	-
<b>Обязательства</b>				
Прочие обязательства	11	831	402	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	16	142	7	-
<b>Итого обязательств</b>		<b>973</b>	<b>409</b>	-
<b>Собственный капитал</b>				
Уставный капитал	12	25 000	25 000	-
Добавочный капитал	12	8 038	8 038	-
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(691)	(1 716)	-
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>32 347</b>	<b>31 322</b>	-
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>33 320</b>	<b>31 731</b>	-

Утверждено и подписано 28 апреля 2026 года.

---

Генеральный директор  
Маданова И.В.

**ООО УК "Апекс"**

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2025 года**

*(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	2025 год	2024 год
<b>Выручка от основной деятельности</b>	<b>13</b>	<b>12 386</b>	<b>-</b>
Процентные доходы	14	4 614	774
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(10)	(4)
<b>Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности</b>		<b>4 604</b>	<b>770</b>
Административные и прочие операционные расходы	15	(15 555)	(2 747)
<b>Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности</b>		<b>(15 555)</b>	<b>(2 747)</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>1 435</b>	<b>(1 977)</b>
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	16	(410)	261
<b>Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников</b>		<b>1 025</b>	<b>(1 716)</b>

Утверждено и подписано 28 апреля 2026 года.

\_\_\_\_\_  
Генеральный директор  
Маданова И.В.

**ООО УК "Апекс"**

**Отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года**

*(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	2025 год	2024 год
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		1 025	(1 716)
Прочий совокупный доход		-	-
Совокупный доход (убыток) за период		1 025	(1 716)

Утверждено и подписано 28 апреля 2026 года.

\_\_\_\_\_  
Генеральный директор  
Маданова И.В.

**ООО УК "Апекс"****Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года***(в тысячах российских рублей)*

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Добавочный капитал</b>	<b>Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)</b>	<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>
<b>Остаток на 01 января 2024 года</b>	-	-	-	-
Совокупный доход (убыток):				
прибыль (убыток)	-	-	(1 716)	(1 716)
Вклады участников (выпуск акций)	25 000	-	-	25 000
Прочие взносы участников (акционеров)	-	8 038	-	8 038
<b>Остаток на 31 декабря 2024 года</b>	<b>25 000</b>	<b>8 038</b>	<b>(1 716)</b>	<b>31 322</b>
Совокупный доход (убыток):				
прибыль (убыток)	-	-	1 025	1 025
Вклады участников (выпуск акций)	-	-	-	-
Прочие взносы участников (акционеров)	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2025 года</b>	<b>25 000</b>	<b>8 038</b>	<b>(691)</b>	<b>32 347</b>

Утверждено и подписано 28 апреля 2026 года.

---

Генеральный директор  
Маданова И.В.

## ООО УК "Апекс"

## Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2025 год	2024 год
Выручка		10 001	-
Проценты полученные		4 212	688
Проценты уплаченные		-	-
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(8 898)	(1 046)
Оплата административных и операционных расходов		(5 754)	(1 183)
Уплаченный налог на прибыль		(7)	-
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		40	(622)
<b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>		<b>(406)</b>	<b>(2 163)</b>
Платежи в связи с приобретением и созданием основных средств		-	(1 226)
Платежи в связи с приобретением и созданием нематериальных активов		(599)	(2 741)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		233 644	127 107
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(232 644)	(154 007)
<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>		<b>401</b>	<b>(30 868)</b>
Поступления от увеличения долей участия (выпуска акций) и внесения вкладов в имущество общества		-	33 038
<b>Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>33 038</b>
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>		<b>(5)</b>	<b>7</b>
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода</b>	5	7	-
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода</b>	5	2	7

Утверждено и подписано 28 апреля 2026 года.

Генеральный директор  
Маданова И.В.

## 1. Основная деятельность Компании

Данная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Апекс" подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Апекс", именуемое в дальнейшем "Компания", осуществляет свою деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами на основании лицензии от 28.03.2025 №21-000–1–01145, выданной Банком России.

Деятельность Компании регулируется Банком России.

На отчетную дату в доверительном управлении Компании находятся:

- Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Наследие";
- Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Вятка";
- Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Эвимерия";
- Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Центр управления активами".

Численность работников за 2025 год составила 7 человек (за 2024 год: 3 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 420066, Республика Татарстан (Татарстан), г.о. город Казань, г Казань, пр-кт Ибрагимова, д. 58, офис 605

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Компания имеет следующую структуру владельцев:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Ахтямова Миляуша Рамисовна	50%	50%
Идрисова Аида Альбертовна	50%	50%

Бенефициаром Компании по состоянию на 31 декабря 2025 и на 31 декабря 2024 года являются: Ахтямова Миляуша Рамисовна, Идрисова Аида Альбертовна.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

## 2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Основными факторами, влияющими на финансовый результат Компании, являются операции по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами. Кроме этого, Компания получает доход от размещения собственных свободных денежных средств в кредитных организациях.

В 2025 году на деятельность Компании оказывал и продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, – геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление. На российский финансовый рынок также оказало воздействие инфляция и инфляционные ожидания, проводимое смягчение денежно-кредитной политики Банка России. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать. В случае дестабилизации экономической ситуации в России или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Компании, Исполнительным органом Компании будут приниматься меры по антикризисному управлению с целью снижения негативного воздействия ситуации, в том числе сокращение внутренних издержек, расширение спектра предоставляемых услуг. Компания, по мнению его руководства,

обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям экономической среды.

### 3. Основы представления отчетности

#### 3.1 Общие положения.

Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по интерпретации и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, является первой финансовой отчетностью Компании, подготовленной в соответствии с МСФО. В примечании 3.2. приведена информация о переходе на МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Компания не проводила:

МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 - «Классификация и оценка финансовых инструментов» (выпущены в мае 2024 года, вступают в силу с 1 января 2026 года с возможностью досрочного применения). Эти поправки уточняют классификацию и оценку финансовых инструментов, включая требования к раскрытию информации. Компания досрочно не применяет.

МСФО (IFRS) 18 - «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен в апреле 2024 года и вступает в силу с 1 января 2027 года, однако допускается досрочное применение). Стандарт направлен на улучшение структуры и прозрачности финансовой отчетности, включая обновленные требования к представлению отчета о прибылях и убытках. Компания досрочно не применяет.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность в дальнейшем.

#### 3.2. Первое применение МСФО

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, является первой финансовой отчетностью Компании, подготовленной согласно МСФО. За предыдущие отчетные периоды, заканчивая годом, завершившимся 31 декабря 2024 года Компания не подготавливала финансовую отчетность, так как лицензию на деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Компания получила 28.03.2025.

Сверка собственного капитала на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года, а также по состоянию на 1 января 2024 года представлена ниже:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	01 января 2024 года
Собственный капитал, в соответствии с ОСБУ	32 347	31 322	-

Корректировки	-	-	-
<b>Собственный капитал, в соответствии с МСФО</b>	<b>32 347</b>	<b>31 322</b>	<b>-</b>

Сверка совокупного дохода за 2025 и 2024 года представлена ниже:

	2025	2024
<b>Совокупный доход в соответствии с ОСБУ</b>	<b>1 025</b>	<b>(1 716)</b>
Корректировки	-	-
<b>Совокупный доход в соответствии с МСФО</b>	<b>1 025</b>	<b>(1 716)</b>

#### 4. Принципы Учетной политики

**Основные принципы бухгалтерского учета** – Настоящая финансовая отчетность Компании подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Компанией в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Валюта отчетности** – Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль.

**Денежные средства и их эквиваленты** – Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки создается в соответствии с Методикой, разработанной на основе требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (подробнее см. раздел «Обесценение финансовых активов»).

#### **Финансовые инструменты**

##### Классификация финансовых инструментов

Компания классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

– договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

**Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток** – Ценные бумаги, которые не были классифицированы Компанией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Компания может соответствующим решением на дату первоначального признания ценных бумаг классифицировать их (без права последующей реклассификации) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные, наблюдаемые на открытом рынке.

Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения ценных бумаг подлежит отражению в бухгалтерском учете в случае, если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании более чем на 10% отличается от стоимости их приобретения (уровень существенности).

Компания классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

– в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

– возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если Компания имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

В отношении ценных бумаг, отнесенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проверка на обесценение не производится. Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются.

По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.

Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход** – Компания оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи ценных бумаг;

- условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

По долевым ценным бумагам, которые в противном случае были бы классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Компания может принять не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости таких ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.

Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке на дату проведения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости), списываются.

**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости** – Компания относит ценные бумаги в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание ценных бумаг для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков;

– условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Компания формирует резерв под обесценение долговых ценных бумаг (включая векселя) или, в случае превышения оценки ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании долговых ценных бумаг, над оценкой ожидаемых кредитных убытков на дату оценки (далее – благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок), отразить корректировку стоимости долговых ценных бумаг, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

Долговая ценная бумага является кредитно-обесцененным финансовым активом, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением обесценения долговых ценных бумаг являются наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения эмитента;
- нарушение эмитентом условий погашения или выплаты процентных доходов по долговой ценной бумаге;
- появление признаков банкротства эмитента;
- исчезновение активного рынка для долговой ценной бумаги в результате финансовых затруднений у эмитента;
- покупка долговой ценной бумаги с большой скидкой (дисконтом);
- иные случаи в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Не реже чем на каждую отчетную дату Компания оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по долговой ценной бумаге с даты ее первоначального признания. При этом Компания руководствуется требованиями к определению значительного увеличения кредитного риска, установленными МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Компания признает разницу между величиной оценки резерва под обесценение или корректировки стоимости долговых ценных бумаг на отчетную дату и величиной предыдущей оценки в качестве доходов или расходов от обесценения.

Ожидаемые кредитные убытки определяются как взвешенная с учетом вероятности оценка кредитных убытков за весь ожидаемый срок обращения долговых ценных бумаг. Ожидаемые кредитные убытки зависят от суммы и срока выплат, поэтому кредитный убыток возникает даже в том случае, если Компания ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено условиями выпуска.

**Основные средства** – Основные средства должны быть отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В качестве минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, Компания определяет активы, в отношении которых выполняются критерии признания основных средств, стоимостью более 250 тыс. руб.

Управляющая компания классифицирует объекты основных средств по следующим группам:

- здания;
- сооружения;
- земля;
- транспортные средства;
- офисное оборудование и оргтехника;
- прочие основные средства.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прочих совокупных доходах. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом убытков от обесценения. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прочих совокупных доходах в момент их понесения.

**Инвестиционное имущество** – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящаяся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально отражается по стоимости приобретения. Дальнейший учет производится на основе модели по справедливой стоимости.

**Активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"** – Активы классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения Компании осуществить имеющийся у него план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Компании утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "удерживаемые 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 отчетного периода.

Активы, "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и

инвестиционное имущество, отражаемые по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

**Нематериальные активы** - К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Компанией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды, признаются нематериальным активом. Расходы по модернизации нематериальных активов признаются капитальными затратами и прибавляются к их первоначальной стоимости.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока полезного использования, составляющего пять лет. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о результатах деятельности в составе операционных расходов.

На отчетную дату нематериальные активы анализируются на предмет обесценения. Метод амортизации ежегодно анализируется и, при необходимости, на отчетную дату осуществляются корректировки (изменение бухгалтерских оценок) в соответствии с МСФО (IAS) 8.

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

**Амортизация** – Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм 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 Компании. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Компанией установлены следующие сроки полезного использования для однородных групп:

Здания – 20-35 лет;

Сооружения – 8-25 лет;

Транспортные средства – 4-8 лет;

Офисное оборудование и оргтехника – 2-7 лет;

Прочие основные средства – 2-10 лет.

**Аренда** – Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Компанией-арендатором на дату начала аренды и оцениваются по первоначальной стоимости, определяемой по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были осуществлены на дату признания. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Компании. Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды и первоначальные прямые затраты, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Компанией-арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с последующей корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды.

После даты начала аренды Компания-арендатор увеличивает балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшает балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; переоценивает балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды. После даты начала аренды Компания-арендатор переоценивает обязательства по аренде с учетом изменений арендных платежей в качестве корректировки актива в форме права пользования. Если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, Компания-арендатор признает оставшуюся величину переоценки в составе прибыли или убытка.

Актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Для последующей оценки активов в форме права пользования средств Компания выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Компания применила освобождение от признания финансовой аренды в отношении краткосрочной аренды имущества (офисного помещения), так как срок аренды составляет менее 12 месяцев и отсутствует опцион на продление.

**Уставный капитал** – Уставный капитал отражается по номинальной стоимости.

Распределение прибыли между участниками отражается в составе чистых активов, причитающихся участникам в том периоде, за который они были объявлены.

Доля прибыли, причитающаяся участнику и объявленная после даты составления отчетности, отражается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

**Налог на прибыль** – В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и 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 отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств, также относятся непосредственно на собственные средства. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Компанией и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

**Отражение доходов и расходов** – Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прочих совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Переоценка иностранной валюты** – Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся участникам.

**Производные финансовые инструменты** включают валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Компания не проводила операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

**Резервы** – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Компании обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компании потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

**Отчисления в фонды социального назначения** – Компания производит единый взнос в Социальный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Компании по взносам в указанные Фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

**Взаимозачеты** – Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

**Оценочные обязательства** – Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Компании условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компании потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

**Операции со связанными сторонами** – Компания проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	01 января 2024 года
Денежные средства на расчетных счетах	2	7	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Компании были остатки денежных средств в одной кредитной организации с общей суммой – 2 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года у Компании были остатки денежных средств в одной кредитной организации с общей суммой – 7 тыс. руб.; на 01 января 2024 года у Компании остатков денежных средств в кредитных организациях не было).

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и информация о справедливой стоимости представлены в примечаниях 17, 19.

**6. Средства в кредитных организациях**

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	01 января 2024 года
Депозиты в кредитных организациях	26 389	26 987	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14)	(4)	-
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>26 375</b>	<b>26 983</b>	-

Изменение резерва под обесценение по средствам в кредитных организациях приведено в таблице ниже:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	01 января 2024 года
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях на 01 января</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
(Восстановление резерва)/ Резерв под обесценение в течение периода	10	4	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях на 31 декабря</b>	<b>14</b>	<b>4</b>	<b>-</b>

Ниже приведена информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря 2025 года, на 31 декабря 2024 года и на 01 января 2024 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: АКРА, Эксперт РА:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	01 января 2024 года
С кредитным рейтингом от А- до AAA	26 389	26 987	-
<b>Итого средств в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>26 389</b>	<b>26 987</b>	<b>-</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14)	(4)	-
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>26 375</b>	<b>26 983</b>	<b>-</b>

**7. Займы и дебиторская задолженность**

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	01 января 2024 года
Дебиторская задолженность клиентов	2 385	-	-
<b>Итого займов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 385</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и информация о справедливой стоимости представлены в примечаниях 17, 19.

**8. Основные средства**

	Основные средства в собственности	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2024 года, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-
накопленная амортизация	-	-	-

Поступление	-	1 226	1 226
Перевод из капитальных вложений в основные средства	-	-	-
Амортизация	-	-	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>1 226</b>	<b>1 226</b>
первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 226	1 226
накопленная амортизация	-	-	-
Поступление	-	-	-
Перевод из капитальных вложений в основные средства	1 226	(1 226)	-
Амортизация	(183)	-	(183)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года, в том числе:</b>	<b>1 043</b>	<b>-</b>	<b>1 043</b>
первоначальная (переоцененная) стоимость	1 226	-	1 226
накопленная амортизация	(183)	-	(183)

## 9. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2024 года, в том числе:</b>	-	-	-
первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-
накопленная амортизация	-	-	-
Поступление	-	2 741	2 741
Перевод из капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-
Амортизация	-	-	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>2 741</b>	<b>2 741</b>
первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 741	2 741
накопленная амортизация	-	-	-
Поступление	-	599	599
Перевод из капитальных вложений в нематериальные активы	3 340	(3 340)	-
Амортизация	(501)	-	(501)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года, в том числе:</b>	<b>2 839</b>	<b>-</b>	<b>2 839</b>
первоначальная (переоцененная) стоимость	3 340	-	3 340
накопленная амортизация	(501)	-	(501)

**10. Прочие активы**

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	01 января 2024 года
Предоплаты за работы и услуги	675	471	-
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	1	35	-
<b>Итого прочих активов</b>	<b>676</b>	<b>506</b>	<b>-</b>

**11. Прочие обязательства**

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	01 января 2024 года
Заработная плата работникам	-	160	-
Резерв по неиспользованным отпускам	685	107	-
Расчеты по социальному страхованию	146	65	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	70	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>831</b>	<b>402</b>	<b>-</b>

**12. Капитал**

Уставный капитал представляет собой вклады участников Компании. Уставный капитал составляет по состоянию на 31 декабря 2025 и на 31 декабря 2024 годов 25 000 тыс. руб. и является полностью оплаченным.

31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
Участник	Доля	Участник	Доля
Ахтямова Миляуша Рамисовна	12 500	Ахтямова Миляуша Рамисовна	12 500
Идрисова Аида Альбертовна	12 500	Идрисова Аида Альбертовна	12 500

Добавочный капитал представляет собой дополнительные взносы участников в имущество Компании. Его величина по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 8 038 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2024 года: 8 038 тыс. руб.).

В течение 2025 и 2024 года Компанией дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

**13. Выручка**

	2025 год	2024 год
Вознаграждение по управлению	12 386	-
<b>Итого выручка от основной деятельности</b>	<b>12 386</b>	<b>-</b>

**14. Процентные доходы**

	2025 год	2024 год
Депозиты	4 614	774
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>4 614</b>	<b>774</b>

**15. Административные и прочие операционные расходы**

	2025 год	2024 год
Расходы на персонал	9 331	1 462
Амортизация основных средств и НМА	685	-
Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	182	15
Расходы по операционной аренде	576	46
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	128	-
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	273	-
Расходы на услуги банков	16	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	35	-
Штрафы, пени	2	-
Прочие	4 327	1 224
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>15 555</b>	<b>2 747</b>

**16. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2025 год	2024 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	142	7
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	268	(268)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>410</b>	<b>(261)</b>

Компания применяет упрощенную систему налогообложения, налоговая база «доходы минус расходы», налоговая ставка 15%. В 2024 и 2025 гг. налог был рассчитан по ставке 1% от доходов (минимальный налог).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль.

Ниже представлены основные временные разницы для Компании на 31 декабря 2025 года:

	31 декабря 2025 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающие (увеличивающие) налогооблагаемую базу</b>			
Прочее	-	(16)	16
Убытки, перенесенные на будущие периоды	-	(252)	252
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>-</b>	<b>(268)</b>	<b>268</b>
<b>Итого отложенный налоговый актив/ (обязательство)</b>	<b>-</b>	<b>(268)</b>	<b>268</b>

Ниже представлены основные временные разницы для Компании на 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	01 января 2024 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающие (увеличивающие) налогооблагаемую базу</b>			
Прочее	16	16	-
Убытки, перенесенные на будущие периоды	252	252	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>268</b>	<b>268</b>	-
<b>Итого отложенный налоговый актив/ (обязательство)</b>	<b>268</b>	<b>268</b>	-

На 31 декабря 2025 года Компанией было отражено прекращение признания отложенных налоговых активов и обязательств, поскольку с 01 января 2026 года вступило в силу Указание Банка России от 10 октября 2025 года №7210-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами", в соответствии с которым некредитные финансовые организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, не рассчитывают и не отражают в учете отложенные налоговые активы и обязательства.

С 2026 года отложенные налоговые активы и обязательства не признаются и не отражаются на счетах бухгалтерского учета.

Сверка теоретического и фактического налога на прибыль:

	2025 год	2024 год
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>1 435</b>	<b>(1 977)</b>
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2025 г.: 15%; 2024 г.: 15%)	215	(297)
Прочие расхождения	195	36
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>410</b>	<b>(261)</b>

## 17. Управление финансовыми рисками

### Географический риск

Компания не подвержена значительному географическому риску, поскольку по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года все активы и обязательства Компании относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	2	-	2
Средства в кредитных организациях	26 375	-	26 375
Займы и дебиторская задолженность	2 385	-	2 385
<b>Итого активов</b>	<b>28 762</b>	-	<b>28 762</b>

<b>Обязательства</b>			
<b>Итого обязательств</b>	-	-	-
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>28 762</b>	-	<b>28 762</b>

Далее представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	<b>Россия</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	-	7
Средства в кредитных организациях	26 983	-	26 983
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>26 990</b>	-	<b>26 990</b>
<b>Обязательства</b>			
<b>Итого обязательств</b>	-	-	-
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>26 990</b>	-	<b>26 990</b>

### **Рыночный риск**

**Рыночный риск** – риск возникновения у Компании финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют, а также вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя риска на допустимом уровне, определённом в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов, пенсионных обязательств и капитала Компании посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям на финансовых рынках, а также прочим операциям, связанным с принятием рыночного риска.

### **Валютный риск**

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Компании отсутствуют остатки по активам и обязательствам, выраженные в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2025 года (в 2024 году – аналогично).

### **Риск процентной ставки**

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Компания подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению депозитов и краткосрочных сделок РЕПО. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

### **Фондовый риск**

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

### **Правовой риск и риск потери деловой репутации**

Правовой риск в деятельности связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Компании;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Компании;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Компании.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками, им подвержены все финансовые институты.

Компания уделяет значительное внимание вопросам правовой защищенности своей деятельности. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Компания обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Компании, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством как минимальный.

### **Комплаенс-риск**

Комплаенс-риск – риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Компанией в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся деятельности, также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников внутренним и внешним нормативным документам. COMPLIANCE является частью корпоративной культуры. В Компании разработаны и применяются Кодекс корпоративной этики, обязательный для выполнения всеми сотрудниками, руководством и его участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности операций, и осуществляется непрерывно.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Компании, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Компания может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и прочих).

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Компании, неправильного или

недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Компания может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Компании на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Компании сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

#### **Риск ликвидности**

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Компания будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2025 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2	-	-	2
Средства в кредитных организациях	26 375	-	-	26 375
Займы и дебиторская задолженность	2 385	-	-	2 385
<b>Итого активов</b>	<b>28 762</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 762</b>
<b>Обязательства</b>				
<b>Итого обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>28 762</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 762</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2024 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7	-	-	7
Средства в кредитных организациях	26 983	-	-	26 983
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>26 990</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 990</b>
<b>Обязательства</b>				
<b>Итого обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>26 990</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 990</b>

## 18. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** На отчетную дату 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года руководство Компании не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Компании.

**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, Компания может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

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

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года Компания не имела обязательств капитального характера.

## 19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Компания использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### ***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

### ***Займы и дебиторская задолженность, и депозиты в банках***

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

### ***Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости***

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с

применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств на 31 декабря 2025 года:

	31 декабря 2025 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2	2	-	-
Средства в кредитных организациях	26 375	26 375	-	-
Займы и дебиторская задолженность	2 385	-	-	2 385
<b>Итого активов</b>	<b>28 762</b>	<b>26 377</b>	-	<b>2 385</b>
<b>Обязательства</b>				
<b>Итого обязательств</b>	-	-	-	-

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств на 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2024 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7	7	-	-
Средства в кредитных организациях	26 983	26 983	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>26 990</b>	<b>26 990</b>	-	-
<b>Обязательства</b>				
<b>Итого обязательств</b>	-	-	-	-

*Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.*

- Уровень 1 – котировки на активном рынке;
- Уровень 2 – метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 – метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

*Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости*

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

## 20. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал			Организации под общим контролем		
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 год	01 января 2024 года	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 год	01 января 2024 года
Прочие активы	-	-	-	100	41	-
Прочие обязательства	305	178	-	-	-	-

Ниже представлена информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2025 год:

	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
Краткосрочные вознаграждения	3 315	-	3 315
Расходы по операционной аренде	-	576	576

Ниже представлена информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2025 год:

	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
Краткосрочные вознаграждения	785	-	785
Расходы по операционной аренде	-	46	46

В ходе обычной деятельности Компания осуществляет операции с ключевым управленческим персоналом и организацией под общим контролем. Эти операции включали оплату труда и аренду офиса.

Состав участников Компании указан в Примечании 1. Дивиденды в 2025 году и 2024 году не выплачивались.

Выплаты ключевому управленческому персоналу в 2025 году составили 3 315 тыс. рублей. В 2024 году – 785 тыс. рублей.

## 21. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики

Компания 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.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Компания проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка по таким операциям для определения, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

## **22. События после отчетной даты**

События после отчетной даты, для которых необходима корректировка или раскрытие информации, отсутствуют.

Утверждено и подписано 28 апреля 2026 года.

---

Генеральный директор  
Маданова И.В.