

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Апекс"

Мнение

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

- бухгалтерского баланса организации на 31 декабря 2025 года;
- отчета о финансовых результатах организации за 2025 год;
- отчета об изменениях капитала организации за 2025 год;
- отчета о движении денежных средств организации за 2025 год;
- примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (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, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Банком России для управляющих компаний.

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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (Примечание №6 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности касательно резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за предыдущий период не проводился, так как Общество получило лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами 28 марта 2025 года, соответственно, сопоставимые показатели не проаудированы.

Ответственность руководства и участников аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

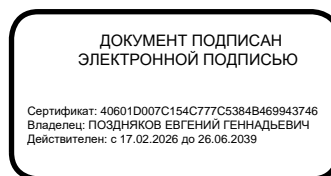
д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

30 марта 2026 года

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
92401377000	56132386	1241600045686	1658252915

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Апекс"
ООО УК "Апекс"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

Российская Федерация, 420066, Республика Татарстан
(Татарстан), г.о. город Казань, г Казань, пр-кт Ибрагимова, д. 58, офис 605
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	2	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		28 760	26 982
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	26 375	26 982
4	дебиторская задолженность	7	2 385	
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	8	2 839	2 741
6	Основные средства и капитальные вложения в них	9	1 042	1 226
7	Отложенные налоговые активы	18		268
8	Прочие активы	10	676	506
9	Итого активов		33 320	31 731
Раздел II. Обязательства				
10	Обязательство по текущему налогу на прибыль	18	142	7
11	Прочие обязательства	11	831	403
12	Итого обязательств		973	410
Раздел III. Капитал				
13	Уставный капитал	12	25 000	25 000
14	Добавочный капитал		8 038	8 038
15	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		-691	-1 716
16	Итого капитала		32 347	31 322
17	Итого капитала и обязательств		33 320	31 731

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Маданова Ирина
Валерьевна
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

30.03.2026

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
92401377000	56132386	1241600045686	1658252915

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Апекс"
ООО УК "Апекс"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

Российская Федерация, 420066, Республика Татарстан
(Татарстан), г.о. город Казань, г Казань, пр-кт Ибрагимова, д. 58, офис 605
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		4 604	770
2	процентные доходы	13	4 614	774
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-10	-4
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	14	12 386	
5	Расходы на персонал	15	-9 331	-1 462
6	Общие и административные расходы	16	-6 223	-1 286
7	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 435	-1 977
8	Налог на прибыль, в том числе:	18	-410	261
9	текущий налог на прибыль	18	-142	-7
10	отложенный налог на прибыль	18	-268	268
11	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 025	-1 716
12	Итого совокупного дохода (расхода)		1 025	-1 716

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Маданова Ирина
Валерьевна
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

30.03.2026

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
92401377000	56132386	1241600045686	1658252915

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Апекс"
ООО УК "Апекс"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

Российская Федерация, 420066, Республика Татарстан
(Татарстан), г.о. город Казань, г Казань, пр-кт Ибрагимова, д. 58, офис 605
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420004
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Прибыль (убыток) после налогообложения				-1 716	-1 716
2	Выпуск акций (вклады участников общества)		25 000			25 000
3	Прочие взносы акционеров (участников)			8 038		8 038
4	Остаток на 31.12.2024 г.		25 000	8 038	-1 716	31 322
5	Остаток на 01.01.2025 г.		25 000	8 038	-1 716	31 322
6	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный		25 000	8 038	-1 716	31 322
7	Остаток на 01.01.2025 г.		25 000	8 038	-1 716	31 322
8	Прибыль (убыток) после налогообложения				1 025	1 025
9	Остаток на 31.12.2025 г., в том числе:		25 000	8 038	-691	32 347

Генеральный директор

(должность)

(подпись)

Маданова Ирина
Валерьевна

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

30.03.2026

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
92401377000	56132386	1241600045686	1658252915

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Апекс"
ООО УК "Апекс"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

Российская Федерация, 420066, Республика Татарстан
(Татарстан), г.о. город Казань, г Казань, пр-кт Ибрагимова, д. 58, офис 605
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		10 001	
2	Проценты полученные		4 212	688
3	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		-8 898	-1 046
4	Оплата прочих административных и операционных расходов		-5 752	-1 183
5	Уплаченный налог на прибыль		-7	
6	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		40	-622
7	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-406	-2 163
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
8	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств			-1 226
9	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-599	-2 741
10	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		233 644	127 107
11	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-232 644	-154 007
12	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		401	-30 867

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
13	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов в имущество общества			33 038
14	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			33 038
15	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-5	7
16	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	7	
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	2	7

Генеральный директор

(должность)

30.03.2026

(подпись)

Маданова Ирина
Валерьевна

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-01145, 28.03.2025
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	Российская Федерация, 420066, Республика Татарстан (Татарстан), г.о. город Казань, г Казань, пр-кт Ибрагимова, д. 58, офис 605
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Конечные бенефициары управляющей компании: Ахтямова Миляуша Рамисовна - 50%, Идрисова Аида Альбертовна - 50%
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Нет
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	3 сотрудника по состоянию на 31.12.2024, 7 сотрудников по состоянию на 31.12.2025

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными факторами, влияющими на финансовый результат Общества, являются операции по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами. Кроме этого, Общество получает доход от размещения собственных свободных денежных средств в кредитных организациях.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	В 2025 году на деятельность и бухгалтерскую (финансовую) отчетность организации 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 Общества, Исполнительным органом Общества будут приниматься меры по антикризисному управлению с целью снижения негативного воздействия ситуации, в том числе сокращение внутренних издержек, расширение спектра предоставляемых услуг. Общество, по мнению его руководства, обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям экономической среды.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами учета (ОСБУ), в частности Положением Банка России № 843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 02 октября 2024 года, на основе правил учета, представленных в учетной политике, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями к МСФО, признанными на территории Российской Федерации. В отчетных формах в случае отсутствия остатков активов и обязательств, финансового результата от операций, для которых предусмотрены показатели (статьи) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, эти показатели (статьи) исключены из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация не проводилась
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Неприменимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Неприменимо
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Неприменимо

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	В процессе применения учетной политики руководством Общества, помимо учетных оценок, представленных ниже, не были сделаны какие-либо суждения, которые могли бы иметь существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	<p>Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Общества и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.</p> <p>Оценки и допущения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают следующее:</p> <p>1. Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам. Общество использует допущение, что кредитный риск по финансовому активу не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый актив имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Кредитный риск по финансовому активу считается низким, если одновременно выполняются следующие условия: внешний рейтинг должника или финансового инструмента по национальной шкале составляет BBB или выше или внутренний рейтинг должника составляет A или выше; отсутствует доступная информация, которая указывает на невозможность должника в ближайшей перспективе выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков;</p> <p>2. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств. С 01.01.2026 вступило в силу Указание Банка России от 10.10.2025 №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 НФО, применяющая упрощенную систему налогообложения, не рассчитывает и не отражает в учете отложенные налоговые активы и обязательства.</p> <p>Общество получило персональное разъяснение Банка России в отношении показателей бухгалтерского учета отложенных налоговых активов и обязательств на 31.12.2025, согласно которому на отчетную дату было отражено прекращение признания отложенных налоговых активов и обязательств.</p>
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Первоначальная оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости. Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Последующая оценка финансовых активов и обязательств осуществляется в зависимости от бизнес-модели, в которую Общество классифицирует вышеуказанный актив или обязательство в соответствии с IFRS 9: по амортизированной стоимости (финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков); по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов); по справедливой стоимости через прибыль и убыток (финансовый актив относится к данной категории, если не был оценен по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через совокупный доход). Общество создает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Не реже чем на каждую отчетную дату Общество оценивает величину резерва под ожидаемые кредитные убытки и при необходимости корректирует его.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Компания не предполагает появления активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в обозримом будущем.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. У Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Изменения не производились
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>С 01.01.2026 вступило в силу Указание Банка России от 10.10.2025 №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 НФО, применяющая упрощенную систему налогообложения, не рассчитывает и не отражает в учете отложенные налоговые активы и обязательства.</p> <p>Соответственно, с 2026 года отложенные налоговые активы и обязательства Обществом не признаются и не отражаются на счетах бухгалтерского учета.</p> <p>Иные изменения учетной политики Общества могут производиться в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, выпуска новых федеральных и (или) отраслевых и (или) международных стандартов; - разработки или выбора нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета; - существенного изменения условий деятельности Общества; - если в результате изменения финансовая отчетность будет давать более надежную информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение, финансовые результаты деятельности Общества или потоки денежных средств. <p>Указанные изменения в обозримом будущем не ожидаются.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства на расчетных (текущих) счетах в банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Общество на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансового актива, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму прочих расходов (затрат по сделке). При первоначальном признании справедливая стоимость размещенных средств, как правило, равна величине денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада. После первоначального признания и до прекращения признания средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Обществом не формируется.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных и прочих размещенных средств, и дебиторской задолженности.</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, при первоначальном признании признаются по справедливой стоимости с капитализацией затрат по сделке. В последующем финансовые активы признаются по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП или линейного метода. В отношении финансовых активов по амортизированной стоимости формируются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Дебиторская задолженность Общества по основной деятельности – управлению паевыми инвестиционными фондами – представляет собой задолженность клиентов Общества по начисленному, но не выплаченному на отчетную дату вознаграждению за управление. Дебиторская задолженность при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии учитывается по амортизированной стоимости и представляется в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Общество не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение. Общество оценивает резервы по обесценению прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», сравнивая возмещаемую стоимость актива с его балансовой стоимостью.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Возможность проведения взаимозачета финансовых активов и обязательств и отражения в отчете о финансовом положении чистой величины предусмотрена только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Неприменимо
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Неприменимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Объекты основных средств Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. В качестве минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, Общество определяет активы, в отношении которых выполняются критерии признания основных средств, стоимостью более 250 000 рублей.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Общество использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Общества при выбытии или продаже объекта основных средств.
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	В обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе профессионального суждения о предполагаемом сроке использования основных средств. Срок полезного использования устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; - стоимость объекта превышает 250 000 рублей.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Неприменимо
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; - нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; - Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; - Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; - Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. <p>Если Общество не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются им в качестве затрат на стадии исследований. Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Общества, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на расходы периода. Затраты, первоначально признанные Обществом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.</p>
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	<p>Вознаграждения работникам – все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций, а также физическим лицам, не являющимся работниками Общества, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующих договоров вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная).</p> <p>В Обществе предусмотрены следующие виды краткосрочных вознаграждений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера); - стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год); - оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или организационных обязанностей и другие). <p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат признанию на счетах бухгалтерского учета либо в последний календарный день каждого месяца (но не позднее даты фактического исполнения обязательств), либо в качестве событий после отчетной даты.</p> <p>Общество формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Отчисления в резерв производятся на последнее число каждого месяца в сумме, равной фактическим расходам на оплату труда за соответствующий месяц, умноженным на ежемесячный процент отчислений.</p> <p>Выплаты отпускных, а также денежных компенсаций за неиспользованные отпуска при увольнении работников, производятся за счет средств резерва. Неиспользованный остаток резерва (перерасход по резерву) переносится на следующий отчетный период.</p>
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Неприменимо
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	На дату начала аренды Общество, являясь арендатором, признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. На дату начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности такого расчета, в качестве ставки дисконтирования используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. В качестве ставки привлеченных дополнительных заемных средств арендатором используется ставка по кредитам со сроком релевантным сроку аренды, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям. После даты начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Применяется линейный метод амортизации. При последующем учете арендатор оценивает обязательство по аренде следующим образом: - увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; - уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей.
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество применило 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.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость предмета аренды – это предполагаемая справедливая стоимость арендуемого имущества, которую оно будет иметь к концу срока действия арендного договора.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности такого расчета, в качестве ставки дисконтирования используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. В качестве ставки привлеченных дополнительных заемных средств арендатором используется ставка по кредитам со сроком релевантным сроку аренды, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи, зависящие от ценовых индексов или процентных ставок, отсутствуют. Не включаются в состав арендных платежей и признаются в расходах в периоде потребления переменные платежи, связанные с уплатой стоимости услуг ресурсоснабжающих организаций (электроэнергия, водоснабжение и водоотведение, тепловая энергия).
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Неприменимо
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Обществом права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение (по себестоимости). Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы. Запасы, предназначенные для управленческих нужд, оцениваются при признании по фактической себестоимости. При этом, суммы фактических затрат на их приобретение признаются расходами периода, в котором были понесены.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	В бухгалтерском учете Общества резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Оценка суммы обязательства производится на основании суждения руководства Общества, которое может быть основано на практике аналогичных операций и заключениях независимых экспертов. Рассматриваемые свидетельства должны включать любые дополнительные свидетельства, появившиеся благодаря событиям, произошедшим после отчетного периода. Резерв - оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. В дальнейшем кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал представляет собой взнос учредителей и отражается по первоначальной стоимости на основании учредительных документов. Денежные средства, перечисленные в качестве вклада в имущество Общества от учредителей, отражаются в составе добавочного капитала Общества.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Неприменимо
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	По решению Общего собрания участников Общество вправе создать резервный фонд в размере 15% уставного капитала. Формирование резервного фонда осуществляется путем ежегодных отчислений в размере 5% от суммы прибыли до достижения фондом установленного размера. Отчисления возобновляются при полном или частичном расходовании фонда. Убытки, возникшие в результате деятельности Общества, покрываются за счет резервного фонда.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	С 01.01.2026 вступило в силу Указание Банка России от 10.10.2025 №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 НФО, применяющая упрощенную систему налогообложения, не рассчитывает и не отражает в учете отложенные налоговые активы и обязательства. Общество получило персональное разъяснение Банка России в отношении показателей бухгалтерского учета отложенных налоговых активов и обязательств на 31.12.2025, согласно которому на отчетную дату было отражено прекращение признания отложенных налоговых активов и обязательств. С 2026 года отложенные налоговые активы и обязательства не признаются и не отражаются на счетах бухгалтерского учета.
52	Порядок отражения дивидендов	Неприменимо
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Неприменимо

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	2		2	7		7
2	Итого	2		2	7		7
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества были остатки денежных средств в 1 кредитной организации с общей суммой денежных средств 2,49 тыс. рублей (без учета резерва).					

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	2	7
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
3	Итого	2	7

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 6.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	26 389	-14	26 375	26 987	-4	26 982
2	Итого	26 389	-14	26 375	26 987	-4	26 982

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2025 г.

Таблица 6.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025	4	4
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	4
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	10	10
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	10
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	14	14
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14	14

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2024 г.

Таблица 6.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	4	4
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	4
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024	4	4
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	4

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2025 г.

Таблица 6.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок на 31.12.2025 г.	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2025 г.	Диапазон контрактных процентных ставок на 31.12.2024 г.	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	13,6% - 15,8%	12 - 41 дней	20,25% - 20,39%	10 - 24 дней

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 7.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность клиентов	2 385	2 385
2	Итого	2 385	2 385

Примечание 8. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 8.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение		
1	2	3	4	5
1	Поступление		2 741	2 741
2	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:		2 741	2 741
3	первоначальная (переоцененная) стоимость		2 741	2 741
4	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:		2 741	2 741
5	первоначальная (переоцененная) стоимость		2 741	2 741
6	Поступление		599	599
7	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	3 340	-3 340	
8	Амортизация	-501		-501
9	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	2 839		2 839
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 340		3 340
11	накопленная амортизация	-501		-501

Примечание 9. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности: Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
1	2	3	4	5
1	Поступление		1 226	1 226
2	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:		1 226	1 226
3	первоначальная (переоцененная) стоимость		1 226	1 226
4	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:		1 226	1 226
5	первоначальная (переоцененная) стоимость		1 226	1 226
6	Перевод капитальных вложений в основные средства	1 226	-1 226	
7	Амортизация	-184		-184
8	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	1 042		1 042
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 226		1 226
10	накопленная амортизация	-184		-184

Примечание 10. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 10.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1	1	35	35
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	675	675	471	471
3	Итого	676	676	506	506

Анализ изменений запасов

Таблица 10.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов - материалы	Итого
1	2	3	4
1	Поступление (создание)	11	11
2	Признание в составе расходов	-11	-11

Примечание 11. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 11.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом		161
2	Расчеты по социальному страхованию	146	65
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль		70
4	Резерв на оплату отпусков	685	107
5	Итого	831	403

Примечание 12. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 12.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Структура долей в уставном капитале по состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 составляла: Ахтямова Миляуша Рамисовна - 50% долей, Идрисова Аида Альбертовна - 50% долей
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	Изменений не было
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Корректировка не проводилась
4	Информация о распределении прибыли	Не производилось
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Нет

Управление капиталом

Таблица 12.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	<p>Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.</p> <p>В течение 2025 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к минимальному размеру собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда. Минимальный размер собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда должен составлять не менее 20 000 тыс. руб. и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, над 3 000 000 тыс. руб., но суммарно не более 80 000 тыс. руб. в соответствии с Указанием Банка России от 19 июля 2016 г. № 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и соискателей лицензии управляющей компании».</p> <p>Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 31 декабря 2025 г. составляет 21 234,97 тыс. руб.</p> <p>Размер собственных средств Общества на 31 декабря 2025 г. – 25 404,38 тыс. руб.</p>
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Нарушений не было
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Не создаются

Примечание 13. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 13.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	4 614	774
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 614	774
3	Итого	4 614	774

Примечание 14. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 14.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.
1	2	3
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности		
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	12 386
2	Итого	12 386
3	Всего	12 386

Примечание 15. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 15.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	7 217	1 103
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 527	258
3	Расходы на создание резервов неиспользованных отпусков	582	88
4	Прочее	5	13
5	Итого	9 331	1 462

Примечание 16. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 16.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	182	15
2	Амортизация основных средств	184	
3	Амортизация нематериальных активов	501	
4	Расходы по аренде	576	46
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	128	
6	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	273	
7	Неустойки (штрафы, пени)	2	
8	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	16	
9	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	35	
10	Прочее	4 327	1 224
11	Итого	6 223	1 286
12	Текстовое пояснение	<p>Общество признает расходы по краткосрочной аренде офисного помещения линейным методом. Расходы по аренде за 2025 год включают переменные платежи в сумме 21,78 тыс. рублей.</p> <p>Значительную долю Прочих расходов в 2025 году составляют расходы на техническую поддержку программного обеспечения - 2 822,17 тыс. руб.</p>	

Примечание 17. Аренда

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

Таблица 17.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Аренда офисного помещения
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Неприменимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Договор не содержит опцион на продление договора аренды. Неотделимые улучшения производятся арендатором только с согласия арендодателя
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Неприменимо
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	Неприменимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не компенсируются
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Неприменимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Неприменимо

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

Таблица 17.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	530	87
2	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	506	87
3	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	24	
4	Итого	530	87

Примечание 18. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 18.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	142	7
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	268	-268
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	410	-261
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	410	-261
5	Текстовое пояснение	ООО УК "Апекс" 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).	

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

Таблица 18.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 435	-1 977
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	215	-297
3	Прочее	195	36
4	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	410	-261
5	Текстовое пояснение	С 01.01.2026 вступило в силу Указание Банка России от 10.10.2025 №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 НФО, применяющая упрощенную систему налогообложения, не рассчитывает и не отражает в учете отложенные налоговые активы и обязательства. ООО УК "Апекс" получило персональное разъяснение Банка России в отношении показателей бухгалтерского учета отложенных налоговых активов и обязательств на 31.12.2025, согласно которому на отчетную дату было отражено прекращение признания отложенных налоговых активов и обязательств. С 2026 года отложенные налоговые активы и обязательства не признаются и не отражаются на счетах бухгалтерского учета.	

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 18.3
тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4
1	Прочее	-16	16
2	Общая сумма отложенного налогового актива	-16	16
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-252	252
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-268	268
5	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-268	268
6	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-268	268

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 18.3
тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка
1	2	3	4
1	Прочее	16	16
2	Общая сумма отложенного налогового актива	16	16
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	252	252
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	268	268
5	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	268	268
6	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	268	268

Примечание 19. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 19.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Кредитный риск – риск убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками, эмитентами ценных бумаг и контрагентами (клиентами) своих финансовых обязательств перед Обществом. Максимальная величина кредитного риска ограничена балансовыми величинами. Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения, определяются Обществом самостоятельно в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на постоянной основе. Оценка ОКУ выполняется на основе четырех компонентов: величина требования, подверженная риску дефолта, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта и срок до погашения по договору.
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Общество подвержено кредитному риску. Сформирован портфель долговых инструментов.
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Общество определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев: - просрочка банком на 14 календарных дней исполнения своих обязательств перед Обществом; - просрочка прочими заемщиками (юридическими и физическими лицами) на 90 календарных дней исполнения своих обязательств перед Обществом; - присвоение финансовому инструменту или заемщику кредитного рейтинга категории D (дефолт); - признание заемщика несостоятельным (банкротом) либо подача иска о его несостоятельности (банкротстве).
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Балансовая стоимость финансового актива должна быть уменьшена в случае, если у Общества нет обоснованных ожиданий возврата стоимости финансового актива или его части: финансовый актив перестает быть предметом процедуры принудительного взыскания, а все меры по уменьшению экономических потерь были предприняты.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Общество выделяет следующие категории активов при оценке ожидаемых кредитных убытков: I категория. Активы без значительного увеличения кредитного риска и не имеющие признаков обесценения. II категория. Активы со значительным увеличением кредитного риска, но не имеющие признаков обесценения. III категория. Активы со значительным увеличением кредитного риска и имеющие объективные признаки обесценения.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Для получения оценок вероятности дефолта Общество использует однолетние и многолетние матрицы миграций рейтингов международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's, FITCH (одного или нескольких), публикуемые в ежегодных отчетах. В случае если получение актуальных данных публикуемых ежегодных отчетов международных рейтинговых агентств не доступно без чрезмерных затрат или усилий, Общество использует данные Банка России о средних значениях вероятности дефолта в зависимости от национального кредитного рейтинга.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Используются данные Банка России о средних значениях вероятности дефолта в зависимости от национального кредитного рейтинга. В случае наличия у контрагента нескольких рейтингов, присвоенных разными российскими рейтинговыми агентствами, выбирается наименьший рейтинг из актуальных. Общество учитывает следующие признаки, которые могут служить индикаторами значительного повышения кредитного риска: - ухудшение кредитного рейтинга контрагента/актива на два грейда; - наличие просроченной задолженности перед Обществом более 3 дней для банков и более 30 дней для других контрагентов; Обесцененные активы - активы по которым наступил дефолт.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Модели не изменялись
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Отсутствуют
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Неприменимо
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Отсутствуют

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

Таблица 19.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	2	
2	расчетные счета	2	
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 375	
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 375	
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:		2 385
6	дебиторская задолженность клиентов		2 385
7	Итого	26 378	2 385

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

Таблица 19.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	7
2	расчетные счета	7
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 982
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 982
5	Итого	26 990
6	Текстовое пояснение	Общество принимает во внимание кредитные рейтинги, установленные национальными рейтинговыми агентствами: Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА». Рейтинг А присваивается в диапазоне от AAA/AAA (RU) до ruA-/A-(RU) национальных рейтинговых агентств Эксперт РА/АКРА соответственно. Рейтинг В - диапазон от ruBBB+/BBB+(RU) до ruB- /B-(RU). Рейтинг С - диапазон от CCC/CC/C. Без рейтинга - классифицируются активы юридического лица в случае отсутствия рейтинга, требования к физическим лицам, а также финансовые активы в виде дебиторской задолженности паевых инвестиционных фондов под управлением ООО УК "Апекс".

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025 г.

Таблица 19.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	2	2
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 760	28 760
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 375	26 375
4	дебиторская задолженность	2 385	2 385
5	Итого активов	28 763	28 763
Раздел II. Обязательства			
6	Чистая балансовая позиция	28 763	28 763

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2024 г.

Таблица 19.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	7	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 982	26 982
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 982	26 982
4	Итого активов	26 990	26 990
Раздел II. Обязательства			
5	Чистая балансовая позиция	26 990	26 990

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

Таблица 19.4
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства, в том числе:	2	2
2	расчетные счета	2	2
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 760	28 760
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	26 375	26 375
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 375	26 375
6	дебиторская задолженность, в том числе:	2 385	2 385
7	дебиторская задолженность клиентов	2 385	2 385
8	Итого активов	28 763	28 763
9	Итого разрыв ликвидности	28 763	28 763

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

Таблица 19.4
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства, в том числе:	7	7
2	расчетные счета	7	7
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 982	26 982
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	26 982	26 982
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 982	26 982
6	Итого активов	26 990	26 990
7	Итого разрыв ликвидности	26 990	26 990

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

Таблица 19.5
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	2	2
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 760	28 760
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 375	26 375
4	дебиторская задолженность	2 385	2 385
5	Итого активов	28 763	28 763
Раздел II. Обязательства			
6	Чистая балансовая позиция	28 763	28 763

Обзор финансовых активов и обязательств в разрезе основных валют (сравнительные данные), на 31.12.2024 г.

Таблица 19.5
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	7	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 982	26 982
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 982	26 982
4	Итого активов	26 990	26 990
Раздел II. Обязательства			
5	Чистая балансовая позиция	26 990	26 990

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску на 31.12.2025 г.

Таблица 19.6
тыс. руб.

Номер показателя	Основные валюты	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Прочие валюты	+/- 4%	+/- 958	+/- 815

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску на 31.12.2024 г.

Таблица 19.6
тыс. руб.

Номер показателя	Основные валюты	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Прочие валюты	+/- 4%	+/- 1 024	+/- 871
2	Текстовое пояснение	Основной валютой инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, является российский рубль. Анализ чувствительности проводился методом гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.		

Примечание 20. Справедливая стоимость

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

Таблица 20.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	26 378	2 385	28 763	28 763
2	денежные средства, в том числе:	2		2	2
3	расчетные счета	2		2	2
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 375	2 385	28 760	28 760
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	26 375		26 375	26 375
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 375		26 375	26 375
7	дебиторская задолженность, в том числе:		2 385	2 385	2 385
8	дебиторская задолженность клиентов		2 385	2 385	2 385

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

Таблица 20.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	26 990	26 990	26 990
2	денежные средства, в том числе:	7	7	7
3	расчетные счета	7	7	7
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 982	26 982	26 982
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	26 982	26 982	26 982
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 982	26 982	26 982

Примечание 21. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.

Таблица 21.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Прочие активы		100	100
2	Прочие обязательства	305		305

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.

Таблица 21.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Прочие активы		41	41
2	Прочие обязательства	178		178
3	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности Общество проводило операции с ключевым управленческим персоналом и организацией под общим контролем. Эти операции включали оплату труда и аренду офиса. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.		

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

Таблица 21.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы на персонал	3 315		3 315
2	Общие и административные расходы		576	576

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 г.

Таблица 21.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы на персонал	785		785
2	Общие и административные расходы		46	46

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 21.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	3 315	785
2	Итого	3 315	785

Примечание 22. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	В первый рабочий день 2026 года остатки, отраженные на счетах по учету доходов и расходов текущего года, перенесены на соответствующие счета по учету доходов и расходов прошлых лет.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Неприменимо

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Маданова Ирина Валерьевна
(инициалы, фамилия)

30.03.2026
(дата подписания отчетности)