

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

**о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчётности
за 2025 год**

**Общества с ограниченной ответственностью
Управляющая компания «Развитие»**



АУДИТОР

Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»
Место нахождения: 127434, г. Москва, ул. Прянишникова, 5А, к.65
Государственный регистрационный номер: 1037739091895
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» ОРНЗ 12006010866
Член партнерской аудиторско-консалтинговой сети «РУКОН»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Единственному участнику и руководству
Общества с ограниченной ответственностью
Управляющая компания «Развитие»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Развитие» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, отчета об изменениях капитала организации за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего 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 также 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

Мы определили, что ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют.

Ответственность руководства и единственного участника Общества за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

Единственный участник Общества несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

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 Общества;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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 единственным участником Общества, доводя до его 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 единственному участнику Общества, заявление в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали единственного участника Общества обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Мы довели до сведения единственного участника Общества, что среди значимых для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год вопросов, ключевые вопросы аудита отсутствуют.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действующий
от имени аудиторской организации на
основании доверенности от 12.01.2026
№ 3-2026-АЗ



Володина Татьяна Владимировна
Квалификационный аттестат аудитора
01-000544
Член саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 22006053404

«17» марта 2026 года

Приложение 1
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года № 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"

Форма

Код территории по ОКАТО ⁸	Код организации		
	по ОКПО ⁹	ОГРН ¹⁰	ИНН ¹¹
45277553000	31321666	1147746525398	7727834322

Бухгалтерский баланс организации

на 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Развитие»
(ООО УК «Развитие»)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

РФ, Москва г, вн.тер.г. Аэропорт, проезд Кочновский, д. 4, к. 3

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД¹² 0420002

За год (тыс. руб.)

⁸ _Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

⁹ _Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

¹⁰ _Основной государственный регистрационный номер.

¹¹ _Идентификационный номер налогоплательщика.

¹² _Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На <u>31 декабря</u> 20 <u>25</u> г.	На <u>31 декабря</u> 20 <u>24</u> г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	1 767	47 177
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		65 365	18 654
3	_средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	61 868	15 244
4	_дебиторская задолженность	7	3 497	3 410
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	8	372	387
6	Основные средства и капитальные вложения в них	9	14 770	8 737
7	Требования по текущему налогу на прибыль		415	-
8	Отложенные налоговые активы	23	1 214	784
9	Прочие активы	10	1 809	1 532
10	Итого активов		85 712	77 271
Раздел II. Обязательства				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		15 604	9 126
12	_кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11	15 354	8 890
13	_кредиторская задолженность	12	250	236
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль	23	-	27
15	Резервы - оценочные обязательства	13	651	190
16	Прочие обязательства	14	3 098	3 921
17	Итого обязательств		19 353	13 264
Раздел III. Капитал				
18	Уставный капитал	15	40 000	40 000
19	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		26 359	24 007
20	Итого капитала		66 359	64 007
21	Итого капитала и обязательств		85 712	77 271

Генеральный директор
(должность)

Самойлович Д.Л.
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

20 января 2026 г.



Приложение 2
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года № 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"

Форма

Код территории по ОКATO ¹³	Код организации		
	по ОКПО ¹⁴	ОГРН ¹⁵	ИНН ¹⁶
45277553000	31321666	1147746525398	7727834322

Отчет о финансовых результатах организации

за _____ 12 _____ месяцев _____ 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Развитие»
(ООО УК «Развитие»)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

РФ, Москва г, вн.тер.г. Аэропорт, проезд Кочновский, д. 4, к. 3

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД¹⁷ 0420003

За год (тыс. руб.)

¹³ _Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.¹⁴ _Общероссийский классификатор предприятий и организаций.¹⁵ _Основной государственный регистрационный номер.¹⁶ _Идентификационный номер налогоплательщика.¹⁷ _Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 12 месяцев 20 25 г.	За 12 месяцев 20 24 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		10 451	8 836
2	_ процентные доходы	16	10 456	8 865
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		(5)	(29)
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	17	42 000	38 613
5	Расходы на персонал	18	(37 997)	(31 664)
6	Процентные расходы	19	(2 184)	(442)
7	Общие и административные расходы	20	(9 332)	(8 916)
8	Прочие доходы	21	292	450
9	Прибыль (убыток) до налогообложения	23	3 230	6 877
10	Налог на прибыль, в том числе:	23	(878)	(1 239)
11	_ текущий налог на прибыль	23	(1 308)	(1 391)
12	_ отложенный налог на прибыль	23	430	152
13	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 352	5 638
Раздел II. Прочий совокупный доход				
14	Итого совокупного дохода (расхода)		2 352	5 638

Генеральный директор
(должность)



Самойлович Д.Л.
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

20 января 2026 г.

Приложение 3

к Положению Банка России от 2 октября 2024 года № 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"

Форма

Код территории по ОКАТО ¹⁸	Код организации		
	по ОКПО ¹⁹	ОГРН ²⁰	ИНН ²¹
45277553000	31321666	1147746525398	7727834322

Отчет об изменениях капитала организацииза 12 месяцев 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Развитие» (ООО УК «Развитие»)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

РФ, Москва г, вн.тер.г. Аэропорт, проезд Кочновский, д. 4, к. 3

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД²² 0420004

За год

(тыс. руб.)

¹⁸ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

¹⁹ Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

²⁰ Основной государственный регистрационный номер.

²¹ Идентификационный номер налогоплательщика.

²² Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Остаток на <u>01</u> января 20 <u>24</u> г.		40 000	18 369	58 369
2	Остаток на <u>01</u> января 20 <u>24</u> г., пересмотренный		40 000	18 369	58 369
3	Остаток на <u>01</u> января 20 <u>24</u> г.	15	40 000	18 369	58 369
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	5 638	5 638
5	Остаток на <u>31</u> декабря 20 <u>24</u> г.		40 000	24 007	64 007
6	Остаток на <u>31</u> декабря 20 <u>24</u> г.		40 000	24 007	64 007
7	Остаток на <u>31</u> декабря 20 <u>24</u> г., пересмотренный		40 000	24 007	64 007
8	Остаток на <u>31</u> декабря 20 <u>24</u> г.		40 000	24 007	64 007
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	2 352	2 352
10	Остаток на <u>31</u> декабря 20 <u>25</u> г., в том числе:	15	40 000	26 359	66 359

Генеральный директор

(должность)



(подпись)

/Самойлович Д.Л./

20 января 2026 г.

Приложение 4
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года № 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"

Форма

Код территории по ОКАТО ²³	Код организации		
	по ОКПО ²⁴	ОГРН ²⁵	ИНН ²⁶
45277553000	31321666	1147746525398	7727834322

Отчет о движении денежных средств организации

за 12 _____ месяцев _____ 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Развитие»
(ООО УК «Развитие»)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

РФ, Москва г, вн.тер.г. Аэропорт, проезд Кочновский, д. 4, к. 3

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД²⁷ 0420005

За год (тыс. руб.)

²³ _Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.²⁴ _Общероссийский классификатор предприятий и организаций.²⁵ _Основной государственный регистрационный номер.²⁶ _Идентификационный номер налогоплательщика.²⁷ _Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 12 месяцев 20 25 г.	За 12 месяцев 20 24 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		41 913	38 400
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(6 891)	(5 466)
3	Проценты полученные		9 645	8 627
4	Проценты уплаченные	22	(2 184)	(442)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(38 471)	(29 554)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(243)	(113)
7	Уплаченный налог на прибыль		(1 751)	(1 547)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-	(2)
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		2 018	9 903
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		235 000	224 000
11	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(281 000)	(186 000)
12	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(46 000)	38 000
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
13	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:	22	(1 611)	(3 081)
14	_платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 611)	(3 081)
15	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 611)	(3 081)
16	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(45 593)	44 822
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		47 367	2 545
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		1 774	47 367

Генеральный директор

(должность)

Самойлович Д.Л.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

20 января

2026 г.



**ПРИМЕЧАНИЯ К
БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
ООО УК «РАЗВИТИЕ»
за 2025 год.**

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-00978, «15» августа 2014г.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	РФ, Москва г, вн.тер.г. Аэропорт, проезд Кочновский, д. 4, к. 3
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Материнское предприятие отсутствует. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Управляющей компанией 100% владеет гражданин Российской Федерации Васильев Сергей Анатольевич, который является конечной контролирующей стороной
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Филиалы некредитной финансовой организации, открытые на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств отсутствуют
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	На 01.01.2025 численность работников Управляющей компании составляла 8 человек, на 31.12.2025 - 8 человек

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Управляющая компания обладает лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.</p> <p>В процессе своей деятельности Управляющая компания подвергается влиянию внешних и внутренних факторов, что влечет за собой возникновение различных рисков. Риски, которые могут существенно повлиять на операционную деятельность и активы Управляющей компании, определяются отраслевой спецификой деятельности Управляющей компании, политической и экономической ситуацией в стране.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Деятельность Управляющей компании осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.</p> <p>В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.</p> <p>В текущей микро - и макроэкономической ситуации Управляющая компания продолжает в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Управляющую компанию и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности у Управляющей компании по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России.</p> <p>Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Управляющей компании. Однако в связи с постоянно меняющимися мировыми настроениями, растущим количеством санкций против страны сложно сделать долгосрочные прогнозы развития экономической ситуации в России и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.</p>

**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности**

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации: федеральными стандартами бухгалтерского учета и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и Международными стандартами финансовой отчетности.

**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
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
	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	При применении Учетной политики руководство Управляющей компании использует профессиональные суждения, расчетные оценки и допущения, которые могут влиять на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе.
	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	На следующие статьи отчетности применение профессиональных оценок и мотивированных суждений при применении положений учетной политики оказывает наибольшее влияние: - Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости. - Резервы-оценочные обязательства. Оценка обязательств зависит от ожиданий возможных будущих потерь по судебным искам, в отношении которых Управляющая компания является ответчиком. Оценка вероятности наступления убытка зависит от вынесения прогнозного оценочного суждения руководством Управляющей компании. - Основные средства и капитальные вложения в них, кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в части арендного актива и обязательства по аренде. Оценка зависит от принятого срока аренды. - Отложенные налоговые активы. Отложенный налоговый актив признается только в том случае, если использование соответствующего налогового вычета является высоковероятным. Оценка вероятности включает суждения, основанные на ожидаемых результатах деятельности Управляющей компании.
	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат, связанных с их приобретением за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. После первоначального признания оценка производится в зависимости от дальнейшей классификации по амортизированной или по справедливой стоимости.
	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Управляющей компании и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Ввиду отсутствия активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, переоценка не производилась.
	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Управляющая компания действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. Таким образом, предполагается, что у Управляющей компании нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений покупательной способности функциональной валюты не производился.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	В Положение по учетной политике для бухгалтерского учета на 2025 год (далее – Учетная политика) внесены следующие основные изменения: 1. В связи с вступлением в силу с 01.01.2025 года ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», а также Положения Банка России от 02.10.2024 N 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" внесены изменения в раздел «Отчётность» Учетной политики. 2. В связи с вступлением в силу ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» с 01.01.2025 года приведены в соответствие пункты Учетной политики, касающиеся проведения инвентаризации. 3. В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" приведен в соответствие Рабочий план счетов Управляющей компании. 4. В связи с вступлением в силу с 01.01.2025 Указания от 02.10.2024 № 6889-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами» и отменой Положения от 03.12.2015 № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» приведен в соответствие раздел Учетной политики «Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства». 5. В связи с вступлением в силу с 01.01.2025 Положения Банка России от 29.06.2020 N 726-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода" и отменой Положения Банка России от 02.09.2015 N 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций" приведена в соответствие часть Учетной политики «Принципы признания и определения доходов и расходов».

	<p>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>	<p>Опубликован ряд новых стандартов МСФО и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Управляющая компания намерена принять стандарты и поправки к использованию после их вступления в силу. Управляющая компания не применяла досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.</p> <ul style="list-style-type: none"> • МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов, и налогов на прибыль. • Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты <p>Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий. <p>Управляющая компания проводит оценку того, как данные стандарты и поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые нормативные акты Банка России, вступающие в силу с 1 января 2026 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года) • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7115-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям» (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года) • Указание Банка России от 31.03.2025 N 7025-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (вместе с «Типовыми бухгалтерскими записями для отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами») (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года) • Указание Банка России от 31.03.2025 N 7027-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7118-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7206-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7208-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада» <ul style="list-style-type: none"> • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7209-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами» • Указание Банка России от 10.10.2025 N 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» • Положение Банка России от 10.10.25 N 8872-п «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продаж запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годовых остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» <p>Управляющая компания не ожидает, что применение данных указаний окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
<p>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p>		
<p>9</p>	<p>Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов</p>	<p>Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе Управляющей компании, денежные средства в пути, денежные средства на расчетных и специальных счетах в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением наличных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, которая равна их номинальной стоимости. На конец каждого месяца Управляющая компания формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств в соответствии с Положением по расчету суммы оценочного резерва под возможные потери по финансовым инструментам.</p>

10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада (депозита), учитываются по амортизированной стоимости. При первоначальном признании Управляющая компания на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Критерий признания рыночной эффективной ставки процента (ЭСП) и корректировки финансовых активов при первоначальном признании - в качестве рыночной ЭСП Управляющей компанией принимаются средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях на сопоставимых по срокам договора условиях, публикуемые в Статистическом бюллетене Банка России. Процентная ставка по договору признается сопоставимой рыночным условиям, если ее значение отличается от признанной рыночной процентной ставки не более чем на 20%. В случае отличия ЭСП, определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной договором, осуществляется корректировка стоимости договора. К договорам банковского вклада метод ЭСП может не применяться в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Разница считается существенной, если она превышает 10% от суммы размещенного депозита. Расчет амортизированной стоимости по договору банковского вклада осуществляется Управляющей компанией ежемесячно на последнее число каждого месяца. Управляющая компания не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада (депозита), имеющим срок погашения «до востребования».
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствует объект учета
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Отсутствует объект учета
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Управляющая компания относит финансовые активы в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия: - активы приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков; - договорные условия обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Управляющая компания первоначально признает средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы, прочие размещенные средства, дебиторскую задолженность по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, дальнейший учет ведет по амортизированной стоимости. В качестве рыночной ЭСП для договоров займов Управляющей компанией принимается безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности по государственным ценным бумагам (ОФЗ, ГКО)), определенной ММВБ на дату выдачи займа и соответствующая сроку конкретного договора. Порядок и периодичность расчета амортизированной стоимости по договорам займов, критерий существенности, аналогичны порядку учета банковских вкладов (депозитов). Управляющая компания формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с Положением по расчету суммы оценочного резерва под возможные потери по финансовым инструментам.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Отсутствует объект учета
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Отсутствует объект учета
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствует объект учета
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Управляющая компания оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости. Последующая оценка производится 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. Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. К финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости относятся средства клиентов, кредиты, займы и прочие привлеченные средства (включая обязательства по аренде), выпущенные долговые ценные бумаги, кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо 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)	Управляющая компания не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Управляющая компания не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.

	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Управляющая компания не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Отсутствует объект учета.
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	Отсутствует объект учета.
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	Отсутствует объект учета.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основное средство - объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Управляющей компанией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальным объектом учета, признаваемым в качестве инвентарного объекта основных средств, является объект, стоимость которого составляет более 100 тысяч рублей. Основные средства для всех групп учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В конце каждого отчетного года Управляющая компания определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Управляющая компания производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Суммы переоценки отличных от инвестиционной недвижимости основных средств, отраженные в составе совокупного финансового результата без включения в прибыль (убыток), формируют показатель накопленной дооценки таких основных средств. Первоначально накопленная дооценка отражается обособленно в составе капитала в бухгалтерском балансе организации. Впоследствии накопленная дооценка списывается на нераспределенную прибыль Управляющей компании одновременно при списании объекта основных средств, по которому была накоплена дооценка Указанный способ списания накопленной дооценки на нераспределенную прибыль Управляющей компании применяется в отношении всех отличных от инвестиционной недвижимости основных средств.
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость объекта основных средств считается равной нулю, если: - не ожидаются поступления от выбытия объекта основных средств (в том числе от продажи материальных ценностей, остающихся от его выбытия) в конце срока полезного использования; - ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не является существенной (расчетная ликвидационная стоимость признается существенной, если она превышает 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств, но при этом не меньше 100 тыс. руб.); - ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть определена.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Управляющей компанией для каждой из групп основных средств: - Здания 50-100 лет; - Сооружения 10-50 лет; - Неотделимые улучшения арендованных помещений 5-10 лет, но не дольше периода, в течение которого арендодатель не имеет права в одностороннем порядке прекратить договор аренды; - Транспортные средства 5-7 лет; - Офисное и компьютерное оборудование 2-5 лет; - Мебель 5-10 лет; - Прочие основные средства 3-10 лет. Срок полезного использования объекта основных средств анализируются на предмет возможного пересмотра не реже чем на конец каждого отчетного года.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		

29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить Управляющей компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Управляющей компанией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Управляющая компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Управляющей компании на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Управляющей компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Управляющая компания 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 и составляет сумму в размере более 100 000,00 руб. <p>Управляющая компания объединяет в однородные группы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Управляющей компании. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - лицензии; - программные продукты; - объекты прав интеллектуальной собственности; - деловая репутация (гудвил); - патенты. <p>Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.</p>
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы Управляющей компании оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Накопленная дооценка списывается на нераспределенную прибыль Управляющей компании одновременно при списании объекта нематериальных активов, по которому была накоплена дооценка.
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	<p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется Управляющей компанией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Управляющей компании) исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - срока действия прав Управляющей компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Управляющей компании предполагается получать экономические выгоды. <p>В Управляющей компании применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования анализируются на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.</p>
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Управляющей компанией 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 Управляющей компании на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Управляющая компания может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Управляющая компания располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Управляющая компания способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
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>Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Управляющей компании за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора. Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения и выходные пособия. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения ранее признанных Управляющей компанией указанных обязательств подлежат отражению 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. Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются Управляющей компанией в случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у Управляющей компании существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых договоров; - величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена. <p>При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в виде резерва неиспользованных отпусков не позднее последнего календарного дня каждого месяца. Обязательства по оплате страховых взносов признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Управляющей компании.</p>
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	В Управляющей компании отсутствуют пенсионные планы.

37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования и соответствующие обязательства на дату начала аренды. Обязательство оценивается в сумме равной приведенной стоимости будущих арендных платежей в течение срока аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по стоимости, включающей: суммы первоначальной оценки обязательства по аренде, авансовые платежи, первоначальные прямые затраты и затраты на восстановление. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и корректируется с учетом переоценки арендного обязательства в результате пересмотра оценки или модификацией договора аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока аренды. Краткосрочные договоры аренды офиса с учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, классифицируются Управляющей компанией как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде.
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	Управляющая компания имеет право не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и для договоров аренды с низкой стоимостью базового актива. К краткосрочной аренде Управляющая компания относит договоры сроком не более 12 месяцев, которые Управляющая компания не имеет намерения продлевать. К аренде базового актива низкой стоимости Управляющая компания относит договоры аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс. руб. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде базового актива с низкой стоимостью признаются в качестве расходов в течение срока аренды.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированной ликвидационной стоимостью предмета аренды считается предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды, за вычетом суммы, подлежащей оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды, которые учтены в составе арендных платежей.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, публикуемая в Статистическом бюллетене Банка России.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменная составляющая арендной платы согласно договору аренды, заключенному Управляющей компанией, отсутствует.
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	Отсутствует объект учета.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В качестве запасов Управляющая компания признает активы в виде запасных частей, инвентаря, принадлежностей, печатных изданий, которые будут употреблены при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Управляющей компании. Запасы оцениваются при первоначальном признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости, чистой цене продажи. Запасы оцениваются Управляющей компанией по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, их оценка осуществляется по методу ФИФО. Управляющая компания ведет учет запасов, предназначенных для управленческих нужд в соответствии с п. 2 ФСБУ 5/2019 "Запасы". Затраты, по указанным запасам, признаются расходами периода, в котором были понесены.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв – оценочное обязательство признается при одновременном выполнении следующих условий: — у Управляющей компании есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; — представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; — возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. Если вероятность наличия существующей обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее отсутствия, Управляющая компания признает оценочное обязательство (при соблюдении критериев признания). Если вероятность отсутствия существующей обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее наличия, Управляющая компания раскрывает условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. Для признания (прекращения признания или корректировки) в бухгалтерском учете резерва - оценочного обязательства, Управляющая компания формирует профессиональное суждение, в котором указывает сумму резерва - оценочного обязательства, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв - оценочное обязательство Управляющая компания пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. После первоначального признания отражается по амортизированной стоимости. Долгосрочная кредиторская задолженность со сроком исполнения более 12 месяцев дисконтируется с использованием эффективной ставки процента. Прекращение признания кредиторской задолженности прекращается в случае: - исполнения обязательства Управляющей компанией; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.

48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	<p>Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участник несет ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участником, которая регистрируется в соответствии с действующим законодательством.</p> <p>Добавочный капитал формируется за счет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - эмиссионного дохода, который представляет собой доход в виде превышения цены реализации долей над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала; - получения безвозмездного финансирования, предоставленного участником Управляющей компании; - внесенных вкладов в имущество Управляющей компании;- прироста стоимости основных средств при переоценке; - переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - отложенного налога на прибыль.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Если Управляющая компания выкупает собственные доли, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственные средства.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности и их налогооблагаемой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течении периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства Российской Федерации, действующих на конец отчетного периода и отражаются в бухгалтерском учете ежеквартально. Отложенные налоговые обязательства отражаются при возникновении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, против которой могут быть использованы временные разницы. В той мере, в которой у Управляющей компании отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Управляющая компания вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается ежеквартально, и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.
52	Порядок отражения дивидендов	Управляющая компания отражает суммы начисленного промежуточного распределения прибыли и распределения прибыли, начисленного по решению годового собрания, которые списываются в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания о выплате суммы части прибыли единственному участнику.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Не применимо

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	3	-	3	1	-	1
2	Расчетные счета	1 771	(7)	1 764	47 366	(190)	47 176
3	Итого	1 774	(7)	1 767	47 367	(190)	47 177
4	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31.12.2025 года у Управляющей компании были остатки денежных средств в 1 (одной) кредитной организации (на 31.12.2024 года - в 1 (одной) кредитной организации) с общей суммой денежных средств в размере 1 771 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 1 771 тысячу рублей (на 31.12.2024 года - 47 366 тысяч рублей), или 99,81 % процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2024 года: 99,998 % процентов).</p> <p>Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года отсутствуют (на 31.12.2024 года: - отсутствуют).</p>					

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 767	47 177
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	7	190
3	Итого	1 774	47 367
4	Текстовое пояснение	<p>В 2025 г. имели место следующие инвестиционные операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов: 1. признание актива в форме права пользования по договору субаренды в сумме 15 889 тыс. руб.; 2. списание актива в форме права пользования при изменении условий договора субаренды в сумме 9 316 тыс. руб.</p> <p>В 2024 г. имели место следующие инвестиционные операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов: 1. признание актива в форме права пользования по договору субаренды в сумме 9 316 тыс. руб.; 2. списание актива в форме права пользования при изменении условий договора субаренды в сумме 9 717 тыс. руб.</p>	

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по денежным средствам за 12 месяцев 2025 г.

Таблица 5.3
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 31 декабря 2024 г. , в том числе:	190	190
2	расчетные счета	190	190
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(183)	(183)
4	расчетные счета	(183)	(183)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г. , в том числе:	7	7
6	расчетные счета	7	7
7	Текстовое пояснение	<p>В связи с размещением 21 января 2025 года денежных средств в депозит в соответствии с Соглашением от 20.12.2017 и Подтверждением №9074894 от 21.01.2025 в АО "АльфаБанк" в размере 30 000 тысяч рублей до 18 апреля 2025 года, а также его дальнейшим перераспределением существенно изменилась (уменьшилась) полная балансовая стоимость денежных средств, что повлияло на изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>	

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по денежным средствам за 12 месяцев 2024 г.

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 31 декабря 2023 г. , в том числе:	10	10
2	расчетные счета	10	10
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	180	180
4	расчетные счета	180	180
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г. , в том числе:	190	190
6	расчетные счета	190	190
7	Текстовое пояснение	<p>В связи с размещением собственных средств в депозит в соответствии с Соглашением от 20.12.2017 и Подтверждением N 8765236 от 13.12.2024 в размере 15 000 тысяч рублей существенно изменилась (увеличилась) полная балансовая стоимость денежных средств на расчетном счете, что повлияло на изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года.</p>	

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	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	62 117	(249)	61 868	15 305	(61)	15 244
2	Итого	62 117	(249)	61 868	15 305	(61)	15 244
3	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31 декабря 2025 года у Управляющей компании были остатки средств в 1 (Одной) кредитной организации, (на 31.12.2024 года: в 1 (Одной) кредитной организации) с общей суммой денежных средств, 62 117 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 62 117 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 15 305 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы размещенных средств в кредитных организациях (на 31.12.2024 года :100 процентов).</p> <p>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года отсутствуют (на 31.12.2024 года - отсутствуют).</p>					

Выверка изменений оценочного резерва
под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам,
оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам
в кредитных организациях и банках-нерезидентах
за 12 месяцев 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 31 декабря 2024 г., в том числе:	61	61
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	61	61
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	188	188
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	188	188
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	249	249
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	249	249
7	Текстовое пояснение	<p>В связи с размещением 21 января 2025 года денежных средств в депозит в соответствии с Соглашением от 20.12.2017 и Подтверждением №9074894 от 21.01.2025 в АО "АльфаБанк" в размере 30 000 тысяч рублей до 18 апреля 2025 года, а также его дальнейшим переразмещением существенно увеличилась полная балансовая стоимость денежных средств, что повлияло на изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>	

Выверка изменений оценочного резерва
под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам,
оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам
в кредитных организациях и банках-нерезидентах
за 12 месяцев 2024 г.

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 31 декабря 2023 г., в том числе:	212	212
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	212	212
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(151)	(151)
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(151)	(151)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	61	61
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	61	61
9	Текстовое пояснение	<p>В связи с размещением собственных средств в депозит в соответствии с Соглашением от 20.12.2017 и Подтверждением N 8765236 от 13.12.2024 в размере 15 000 тысяч рублей существенно изменилась (уменьшилась) полная балансовая депозитов, что повлияло на изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года.</p>	

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

Таблица 6.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	14,25-14,50%	87-89 дней	20,70%	89 дней
2	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31.12.2025 Управляющей компанией размещено 2 депозита:</p> <p>1. В соответствии с соглашением от 20.12.2017 и Подтверждением №12307891 от 31.10.2025 в АО "АльфаБанк" на сумму 33 000 тыс. рублей на срок до 28.01.2026 (89 дней) с процентной ставкой 14,5% годовых.</p> <p>2. В соответствии с соглашением от 20.12.2017 и Подтверждением №12672314 от 02.12.2025 в АО "АльфаБанк" на сумму 28 000 тыс. рублей на срок до 27.02.2026 (87 дней) с процентной ставкой 14,25% годовых.</p> <p>По состоянию на 31.12.2024 Управляющей компанией размещен 1 депозит в соответствии с соглашением от 20.12.2017 и Подтверждением №8765236 от 13.12.2024 в АО "АльфаБанк" на сумму 15 000 тыс. рублей на срок до 12.03.2025 (89 дней) с процентной ставкой 20,70% годовых, а также в соответствии с соглашением от 20.12.2017 заключено Подтверждение № 8765263 от 13.12.2024 поддержания Клиентом Фиксированного остатка на Банковском счете в размере 15 000 тыс. рублей и ставкой 20,70% годовых.</p>			

**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	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	3 500	(3)	3 497	3 413	(3)	3 410
2	Итого	3 500	(3)	3 497	3 413	(3)	3 410
3	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по осуществлению деятельности по управлению паевыми инвестиционными фондами в сумме 3 500 тысяч рублей (на 31.12.2024 года : 3 413 тысяч рублей).					

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, за 12 месяцев 2025 года

Таблица 7.2
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 31 декабря 2024 г., в том числе:	3	3
2	дебиторская задолженность клиентов	3	3
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	3	3
4	дебиторская задолженность клиентов	3	3
5	Текстовое пояснение	Существенных изменений полной балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, на изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в течение отчетного периода не происходило.	

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, за 12 месяцев 2024 года

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 31 декабря 2023 г., в том числе:	3	3
2	дебиторская задолженность клиентов	3	3
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	3	3
4	дебиторская задолженность клиентов	3	3
5	Текстовое пояснение	Существенных изменений полной балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, на изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в течение отчетного периода не происходило.	

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	Итого
		программное обеспечение	
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	873	873
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 015	2 015
3	накопленная амортизация	(1 142)	(1 142)
4	Выбытие, в том числе:	(367)	(367)
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	(975)	(975)
6	накопленная амортизация	608	608
7	Амортизация	(119)	(119)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	387	387
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 040	1 040
10	накопленная амортизация	(653)	(653)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	387	387
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 040	1 040
13	накопленная амортизация	(653)	(653)
31	Поступление	102	102
14	Амортизация	(117)	(117)
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	372	372
16	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 142	1 142
17	накопленная амортизация	(770)	(770)
18	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31.12.2025 объекты нематериальных активов представлены:</p> <ol style="list-style-type: none"> Программным продуктом для ЭВМ "АйТи Капитал: XBRL" с функциональными опциями "АйТи Капитал: XBRL для Бухгалтерии" с балансовой стоимостью 153 тыс. рублей и оставшимся сроком полезного использования 1 151 дня. Программным продуктом для ЭВМ ТАБ:GRC Учет рисков событий с балансовой стоимостью 117 тыс. рублей и оставшимся сроком полезного использования 659 дней. Неисключительными правами на использование программного обеспечения БСС "Система Главбух" на срок 14 месяцев с 01.08.2026 по 30.09.2027 балансовой стоимостью 102 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2025 года и по состоянию на 31 декабря 2024 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют. Затраты на создание нематериальных активов не включают в себя затраты по займам. Все нематериальные активы являются амортизируемыми. 	

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	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	земля, здания и сооружения	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	21	1 564	1 585
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	231	9 717	9 948
3	накопленная амортизация	(210)	(8 153)	(8 363)
5	Поступление	-	9 316	9 316
9	Выбытие, в том числе:	-	-	-
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(9 717)	(9 717)
11	накопленная амортизация	-	9 717	9 717
4	Амортизация	(13)	(2 151)	(2 164)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	8	8 729	8 737
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	231	9 316	9 547
7	накопленная амортизация	(223)	(587)	(810)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	8	8 729	8 737
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	231	9 316	9 547
10	накопленная амортизация	(223)	(587)	(810)
11	Поступление	-	15 889	15 889
12	Выбытие, в том числе:	-	(8 729)	(8 729)
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(9 316)	(9 316)
14	накопленная амортизация	-	587	587
15	Амортизация	(2)	(1 125)	(1 127)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	6	14 764	14 770
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	231	15 889	16 120
18	накопленная амортизация	(225)	(1 125)	(1 350)
19	Текстовое пояснение	На 31.12.2025 балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств составляет 14 770 тыс. рублей (на 31.12.2024 - 8 737 тыс. рублей), неамортизируемые объекты основных средств отсутствуют.		

Примечание 10. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 10.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты с персоналом	15	15	11	11
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 794	1 794	1 521	1 521
3	Итого	1 809	1 809	1 532	1 532

Примечание 11. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 11.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	15 354	8 890
2	Итого	15 354	8 890

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 11.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	15,64%	28.02.2035	15,90%	30.09.2028

Примечание 12. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 12.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	196	196
2	Прочее	54	40
3	Итого	250	236

Примечание 13. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 13.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	190	190
2	Создание резервов	505	176	681
3	Использование резервов	(30)	(190)	(220)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	475	176	651
5	Текстовое пояснение	<p>1. ООО УК "Развитие" создало резерв в 2024 году в размере 190 тысяч рублей в отношении второго этапа оказания услуг по проведению независимого обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 01.01.2024г. по 31.12.2024г. по Договору №18-24-2024/И на оказание аудиторских услуг от 24.06.2024 с ООО "ИНТЭК-Аудит", срок проведения которого согласно Договору с 20 января 2025 года по 21 марта 2025 года. Фактически, второй этап был завершен 06.03.2025 г.</p> <p>Общая стоимость услуг по проведению обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО УК «Развитие» за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 по Договору №18-24-2024/И от 24.06.2024 с ООО "ИНТЭК-Аудит" составляет 500 тыс. рублей.</p> <p>2. ООО УК "Развитие" создало резерв 31.12.2025 году в размере 176 тысяч рублей в отношении второго этапа оказания услуг по проведению независимого обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 01.01.2025г. по 31.12.2025г. по Договору №28-25-2025/И на оказание аудиторских услуг от 06.08.2025 с ООО "ИНТЭК-Аудит", срок проведения которого согласно Договору с 20 января 2026 года по 23 марта 2026 года.</p> <p>Общая стоимость услуг по проведению обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО УК «Развитие» за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 по Договору №28-25-2025/И от 06.08.2025 с ООО "ИНТЭК-Аудит" составляет 585 тыс. рублей.</p> <p>3. ООО УК «Развитие» создало 16.07.2025 резерв - оценочное обязательство по судебным искам на сумму, заявленную ООО «Экостройресурс» к взысканию по Заявлению об индексации присужденных денежных сумм по договору на день исполнения решения Арбитражного суда г. Москвы от 08.07.2025 по делу № А40-83315/2024 в размере 29 тыс. рублей. Указанная сумма была добровольно оплачена ООО УК "Развитие" 17.09.2025 по определению Арбитражного суда г. Москвы.</p> <p>4. ООО УК «Развитие» создало 03.12.2025 резерв - оценочное обязательство по судебным искам на сумму 475 тыс. рублей, заявленную ООО «Экостройресурс» к взысканию по Исковому заявлению ООО «ЭкоСтройРесурс» о взыскании суммы основного долга, в том числе неустойки и расходов по оплате государственной пошлины с ООО УК «Развитие», принятого Арбитражным судом города Москвы к производству по определению Арбитражного суда города Москвы от 02.12.2025.</p>		

Примечание 14. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 14.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	2 379	2 805
2	Расчеты по социальному страхованию	719	983
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	133
4	Итого	3 098	3 921

Примечание 15. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 15.1
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	Номинальный зарегистрированный уставный капитал Управляющей компании по состоянию на 31.12.2025 года составляет 40 000 тыс. руб. (на 31.12.2024г.: 40 000 тыс. руб.). На 31.12.2025 г. 100% долей (на 31.12.2024 г. - 100 % долей) в уставном капитале Управляющей компании принадлежит единственному участнику – гражданину РФ. Уставный капитал был сформирован за счет вклада участника в российских рублях и полностью оплачен.
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	В 2025 г. изменения в структуре долей участия в уставном капитале отсутствовали.
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Корректировки капитала на инфляцию не производились.
4	Информация о распределении прибыли	В отчетном году чистая прибыль не распределялась.
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Уставом Управляющей компании Дополнительные права для участников не предусмотрены.

Управление капиталом

Таблица 15.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России</p>	<p>Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется на ежемесячной основе, путем формирования отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Управляющей компании, а также представляются в Центральный Банк Российской Федерации. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Управляющей компании прогнозировать уровень необходимых инвестиций в капитал.</p> <p>Минимальный размер собственных средств Управляющей компании, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на 31.12.2025 г. не менее 21 596 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. не менее 21 538 тыс. руб.).</p> <p>На 31.12.2025 г. величина собственных средств Управляющей компании составляет 59 044 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. : 57 886 тыс. руб.).</p>
2	<p>Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений</p>	<p>В течение 2025 и 2024 гг. нарушений требований к величине собственных средств (капитала) Управляющей компании, установленных Банком России, не было.</p>
3	<p>Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них</p>	<p>Прочие резервы Управляющей компанией в отчетном периоде не создавались.</p>

Примечание 16. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 16.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	12 месяцев 2025 года	12 месяцев 2024 года
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	10 456	8 865
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 456	8 865
3	Итого	10 456	8 865

**Примечание 17. Выручка от оказания услуг
и комиссионные доходы**

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 17.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	12 месяцев 2025 года	12 месяцев 2024 года
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	42 000	38 613
2	Итого	42 000	38 613
3	Всего	42 000	38 613

Примечание 18. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 18.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	12 месяцев 2025 года	12 месяцев 2024 года
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	32 070	26 878
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	5 574	4 320
3	Прочее	353	466
4	Итого	37 997	31 664

Примечание 19. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 19.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	12 месяцев 2025 года	12 месяцев 2024 года
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	2 184	442
2	Итого	2 184	442

Примечание 20. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 20.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	12 месяцев 2025 года	12 месяцев 2024 года
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	3 620	2 648
2	Амортизация основных средств	1 702	2 164
3	Амортизация нематериальных активов	117	119
4	Расходы по аренде	632	587
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	367
6	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 214	1 194
7	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	651	190
8	Расходы на служебные командировки	26	-
9	Прочие хозяйственные расходы	578	581
10	Неустойки (штрафы, пени)	70	-
11	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	116	110
12	Прочее	606	956
13	Итого	9 332	8 916
14	Текстовое пояснение	<p>В связи с вступлением в силу 01 января 2024 года Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы", а также Указания Банка России от 19.06.2023 N 6449-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 сентября 2015 года N 492-П" 09 января 2024 года нематериальные активы стоимостью менее 100 тыс. рублей списаны на расходы. Вознаграждение аудиторской организации за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год составило 585 тыс. руб.</p>	

Примечание 21. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 21.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	12 месяцев 2025 года	12 месяцев 2024 года
1	2	3	4
1	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	292	-
2	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	450
3	Итого	292	450

Примечание 22. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых
организация является арендатором

Таблица 22.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	<p>ООО УК "Развитие" заключен один договор субаренды помещения - Договор субаренды нежилого помещения №6/н от 01.07.2015 г. (с учетом дополнительного соглашения №5 от 01.10.2024 г.) с ООО "Спортмастер". Предметом аренды является часть нежилых помещений, расчетной площадью 123,1 (сто двадцать три целых и одна десятая) квадратных метров расположенных на 3-м этаже здания по адресу: Кочновский проезд, дом 4, корпус 3, г. Москва, РФ, имеющие в соответствии с экспликацией к поэтажному плану Здания следующие номера: Часть Помещения № XII: 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, часть комнаты 23.</p> <p>Срок субаренды помещения ограничен сроком государственной регистрации долгосрочного договора аренды от 25.12.2014, заключенного между Обществом с ограниченной ответственностью «ДЕЛОВОЙ ЦЕНТР АВИАТОР» и ООО "Спортмастер" , а именно до 28.02.2035 г.</p>
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Отсутствуют
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	Отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Отсутствует

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

Таблица 22.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	9	14 764	8 729
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11	15 354	8 890

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

Таблица 22.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	2 184	442
2	проценты уплаченные	2 184	442
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1 611	3 081
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 611	3 081
5	Итого	3 795	3 523

Примечание 23. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 23.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	12 месяцев 2025 года	12 месяцев 2024 года
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	1 308	1 391
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(430)	(152)
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	878	1 239
5	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	878	1 239

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

Таблица 23.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	12 месяцев 2025 года	12 месяцев 2024 года
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 230	6 877
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	808	1 375
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	501	15
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(946)	(729)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 447	744
7	Прочее	(431)	(151)
8	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	878	1 239

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных
налоговых обязательств за 12 месяцев 2025 г.

Таблица 23.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	01 января 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	разницы в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных/пассивных счетах учета денежных средств	2	(45)	47
2	разницы в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных/пассивных счетах учета финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости	63	47	16
3	разницы в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных/пассивных счетах резервов-оценочных обязательств	163	115	48
4	разницы в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных/пассивных счетах учета расчетов с персоналом	594	117	477
5	разницы в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных/пассивных счетах учета расчетов по страховым взносам	180	98	82
6	разницы в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных/пассивных счетах учета нематериальных активов	68	(8)	76
7	разницы в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных/пассивных счетах учета активов в форме права пользования	4 120	1 751	2 369
8	Общая сумма отложенного налогового актива	5 190	2 075	3 115
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 190	2 075	3 115
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
10	разницы в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных/пассивных счетах учета активов в форме права пользования	(3 973)	(1 645)	(2 328)
11	разницы в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных/пассивных счетах учета расчетов с персоналом	(2)	(1)	(1)
12	разницы в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных/пассивных счетах учета основных средств	(1)	1	(2)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(3 976)	(1 645)	(2 331)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 214	430	784
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 214	430	784

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за 12 месяцев 2024 г.

Таблица 23.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	01 января 2024 г.
1	2		4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	разницы в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных/пассивных счетах учета денежных средств	47	45	2
2	разницы в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных/пассивных счетах учета финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости	16	(27)	43
3	разницы в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных/пассивных счетах резервов-оценочных обязательств	48	12	36
4	разницы в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных/пассивных счетах учета расчетов с персоналом	477	87	390
5	разницы в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных/пассивных счетах учета расчетов по страховым взносам	82	18	64
6	разницы в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных/пассивных счетах учета нематериальных активов	76	76	-
7	разницы в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных/пассивных счетах учета активов в форме права пользования	2 369	325	2 044
8	Общая сумма отложенного налогового актива	3 115	536	2 579
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 115	536	2 579
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
10	разницы в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных/пассивных счетах учета активов в форме права пользования	(2 328)	(385)	(1 943)
	разницы в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных/пассивных счетах учета расчетов с персоналом	(1)	(1)	-
11	разницы в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных/пассивных счетах учета основных средств	(2)	2	(4)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 331)	(384)	(1 947)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	784	152	632
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	784	152	632

Примечание 24. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 24.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>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</p>	<p>В целях управления кредитным риском Управляющая компания применяет метод экспертных оценок и осуществляет следующие процедуры:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выявление и анализ кредитных рисков, присущих деятельности Общества 2. Группировка и определение ключевых индикаторов риска (КИР), присущих разным типам контрагентов (клиенты, банки, прочие контрагенты) и долгов инструментам 3. Кредитный риск оценивается на основе внутренних экспертных оценок и статистических данных деятельности Управляющей компании в размере наиболее вероятной величины финансовых потерь, учитывая следующие критерии: <ul style="list-style-type: none"> - кредитные рейтинги кредитных организаций, в которых Управляющая компания размещает денежные средства, присваиваемые рейтинговыми агентствами в соответствии с требованиями Банка России; - анализ финансового состояния клиентов и контрагентов Управляющей компании размера и качества их задолженности (обязательств), текущей платежеспособности, возможности принудительного взыскания задолженности и т.п.; 4. Для ограничения и снижения кредитных рисков Управляющая компания: <ul style="list-style-type: none"> • осуществляет анализ кредитного риска контрагентов/эмитентов ценных бумаг/ клиентов по ряду критериев, утвержденных в регламентах Управляющей компании; • устанавливает индивидуальные лимиты для контрагентов и следит за их исполнением на регулярной основе; • осуществляет регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов и других контрагентов; • осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Управляющая компания осуществляет открытие банковских счетов. • осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов); • принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Управляющей компании. <p>Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Управляющей компанией в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств.</p> <p>Управляющая компания использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Управляющая компания признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии обстоятельств, определенных регламентами Управляющей компании.</p> <p>Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта. Сумма ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), признаваемая в качестве оценочного резерва под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска после первоначального признания.</p>
2	<p>Информация о подверженности организации кредитному риску</p>	<p>Управляющая компания подвержена незначительному кредитному риску - риску возникновения расходов (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Управляющей компанией в соответствии с условиями договора. Максимальная величина кредитного риска ограничена балансовыми величинами.</p> <p>Значимый кредитный риск у Общества отсутствует, в связи с краткосрочным характером финансовых активов, а также тем, что стоимость чистых активов паевого инвестиционного фонда, находящегося под управлением, значительно превышает величину дебиторской задолженности по вознаграждению за управление этим паевым инвестиционным фондом.</p>

3 Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений

Дефолт – это невозможность или нежелание контрагента надлежащим образом выполнять свои финансовые обязательства перед Управляющей компанией в срок и в полном объеме.

Технический дефолт - это ситуация, при которой контрагент нарушил условия договора, не осуществив очередной платеж держателю долга, но физически он этот договор выполнять может и у него есть средства для выплаты долга. Вероятность дефолта – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта – оценка уровня потерь в случае наступления дефолта, который рассчитывается с учетом обеспечения по обязательству, включая залог, поручительство и т.п.

Признаками дефолта финансовых активов

могут служить (не ограничиваясь ими) следующие события:

1. Неисполнение обязательств по облигациям по истечении технического дефолта (более 10 рабочих дней / более короткого срока, если он определен условиями выпуска облигаций), включая невыплату очередного процентного дохода (купона) по облигациям, непогашение номинальной стоимости облигации, неисполнение обязательства по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте);

2. Неисполнение иных финансовых обязательств, имеющих возвратную и платную природу (по всем требованиям, в том числе по основному долгу и/или процентам) по состоянию на отчетную дату, максимальная длительность которой составляет:

-по контрагенту, не являющемуся кредитной организацией – более 90 дней;

-по контрагенту, являющемуся кредитной организацией – более 7 рабочих дней.

3. Отзыв кредитного рейтинга контрагента, выдаваемого независимыми рейтинговыми агентствами, без его пересмотра и установления нового кредитного рейтинга;

4. Решение биржи об исключении ценных бумаг из Списка ценных бумаг, допущенных к торгам, за исключением случаев, если такое решение связано погашением, в том числе с досрочным погашением, выпуска ценных бумаг (представляемых ценных бумаг) данного вида/типа/категории

5. В отношении контрагента Банком России принята по крайней мере одна из следующих мер:

-приостановление действия лицензии;

-ограничение действия лицензии;

-введение временной администрации;

-запрет на проведение всех или части операций;

-отзыв лицензии или невозобновление лицензии, выданной на определенный срок.

6. Произошедшая в течение последних двух месяцев существенная реструктуризация долговых обязательств контрагента;

7. Невозможность осуществить какой-либо контакт с контрагентом на протяжении последних 90 дней;

8. Подача Управляющей компанией, третьими лицами либо самим контрагентом заявления в суд с целью признания контрагента банкротом.

4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	<p>Управляющая компания прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия договорных прав на потоки денежных средств от финансового актива, или оно передает финансовый актив таким образом, что он соответствует критериям прекращения признания. Управляющая компания передает финансовый актив, если оно передает договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива или если оно сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить потоки денежных средств третьей стороне. Управляющая компания также оценивает, в какой степени она сохраняет риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом.</p> <p>При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью и полученным возмещением признается в составе прибыли или убытка. Если Управляющая компания не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным активом, и сохраняет контроль над переданным активом, оно продолжает признавать переданный актив в пределах своего продолжающегося участия.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. • При выбытии дебиторской задолженности, приобретенной по договору уступки права требования, расходом признается стоимость приобретенного права требования. • При погашении (возврате) займа или депозита, в бухгалтерском учете Управляющей компанией подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или по договорам банковского вклада, начисленные по дате возврата включительно. <p>При погашении (возврате) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Управляющая компания списывает на увеличение расходов накопленную в составе добавочного капитала сумму отрицательной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада.</p>
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Для оценки ОКУ Управляющая компания классифицирует финансовый актив в одну из следующих категорий кредитного качества:</p> <p>I категория – финансовые активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Управляющая компания оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета;</p> <p>II категория – финансовые активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска. Управляющая компания оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;</p> <p>III категория – кредитно-обесцененные финансовые активы, которые при этом не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами. Управляющая компания оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.</p> <p>Оценке на групповой основе подлежат только торговая дебиторская задолженность и контрактные активы по МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Остальные финансовые активы, оцениваются Управляющей компанией на индивидуальной основе.</p>
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	<p>Управляющая компания применяет прогноз Министерства экономического развития РФ в отношении среднегодового показателя индекса потребительских цен на ближайший год в дополнение к рассчитанному значению ОКУ. Показатели вероятности дефолта корректируются на коэффициент, который рассчитывается как отношение прогнозного значения среднегодового показателя индекса потребительских цен на ближайший год к значению этого показателя за заверченный год. Если рассчитанный таким образом коэффициент имеет значение меньше 1, то корректировка вероятности дефолта не производится.</p>

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

Управляющая компания использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Управляющая компания признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

1. Наличие текущей просроченной задолженности (по всем требованиям, в том числе по основному долгу и/или процентам) по состоянию на отчетную дату, максимальная длительность которой составляет:

-по контрагенту не являющимся кредитной организацией – более 30 дней;

-по контрагенту, являющимся кредитной организацией – более 3 рабочих дней;

Не считается значительным увеличением кредитного риска просрочка платежа, если невыплата была обусловлена административным упущением, а не финансовыми затруднениями контрагента (технический дефолт).

Просрочка платежа контрагента по финансовому инструменту, связанная с действиями недружественных стран по отношению к контрагенту/заемщику/эмитенту, оценивается Управляющей компанией с учетом отдельных разъяснений соответствующих нормативных актов Правительства РФ и Банка России.

2. Значительные финансовые трудности контрагента. Данный критерий значительного увеличения кредитного риска применяется исключительно контрагентам, являющимся для Управляющей компании заемщиками по выданным займам, а также к эмитентам долговых ценных бумаг, приобретенных Управляющей компанией по внебиржевым сделкам и не являющихся ценными бумагами, допущенными к биржевым торгам. В отношении контрагентов Управляющей компании, являющихся кредитными организациями и/или эмитентами биржевых ценных бумаг данный критерий в оценке наличия значительного увеличения кредитного риска, не применяется. Признаками наличия у контрагента значительных финансовых трудностей, но не ограничиваясь ими, могут служить следующие показатели анализа его бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных данных, доступных без чрезмерных затрат и усилий:

для контрагентов/эмитентов – юридических лиц:

- существенный рост кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе при одновременном снижении притока денежных средств от операционной деятельности в отчете о движении денежных средств;

-существенное падение (более чем на 25%) показателя выручки по сравнению с предыдущим отчетным периодом;

-получение отрицательного финансового результата (убытка) в течение нескольких отчетных периодов;

-снижение показателя рентабельности более чем в 2 раза по сравнению с предыдущим отчетным периодом;

-значение коэффициента финансового рычага, рассчитываемого как отношение заёмных средств к собственному капиталу, более 0,8;

- изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса, в т.ч. по лицензируемой деятельности контрагента добровольный отказ от лицензии), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства.

для контрагентов – физических лиц:

- снижение уровня заработной платы заемщика до размера, не превышающего 30% от суммы предусмотренного договором займа ежемесячного платежа (данные анализируются по форме 2-НДФЛ, предоставляемой заемщиком или по данным расчетных листов в отношении заемщика, являющегося сотрудником Управляющей компании);

-прекращение трудовых отношений с работодателем при отсутствии у заемщика существенных накоплений;

- отсутствие у Управляющей компании документально подтвержденной информации о наличии у заемщика постоянного источника дохода в размере превышающем сумму предусмотренного договором займа ежемесячного платежа.

3. Фактическое или ожидаемое снижение кредитного рейтинга контрагента, выдаваемого независимым рейтинговым агентством, из инвестиционного уровня (BBB- и выше по Standard & Poor's и их аналоги) в не инвестиционный и спекулятивный уровень (ССС и ниже).

4. Существенное изменение (падение на 20% и более) рыночной цены долговых и долевых инструментов заемщика/эмитента.

5. Понижение биржей по ценным бумагам уровня листинга из первого или второго уровня в третий уровень.

6. Негативные новостные сводки, комментарии, обзоры, заключения и т.д., доступные из открытых источников и возникающие в течение продолжительного периода времени, относительно контрагента, руководства контрагента, собственников контрагента.

7. Значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же контрагента.

8. Сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации.

9. Наличие трудностей, обусловленных судебными исками или разбирательствами, например, заблокированные расчетные счета, наличие процессуальной активности следственных или иных органов исполнительной власти, наличие открытых уголовных дел в отношении собственников или руководства контрагента и т.д.

10. Уменьшение справедливой стоимости залога более чем на 30% по сравнению с первоначальной оценкой

11. Непредставление по запросу отчетности или информации о текущем финансовом положении контрагента.

12. Претензии органов государственного надзора в сфере компетенций контрагента.

13. Три и более несущественных реструктуризации подряд по одному договору займа
Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые классифицируются как дефолт контрагента.

8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	<p>Оценка Компанией методов и процедур на соответствие рекомендуемым минимальным требованиям, изложенным в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в действующей редакции проводится на регулярной основе, не реже одного раза в год. В том числе, в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> -при изменении качества и доступности статистической информации; -при пересмотре определения дефолта и критериев существенного повышения кредитного риска; -при поступлении обоснованных мнений от сотрудников Общества или сторонних экспертов о необходимости внесения изменений в модель.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Не применимо
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Не применимо
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Не применимо

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 декабря 2025 г.

Таблица 24.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	1 771	3
2	расчетные счета	1 771	-
3	прочее	-	3
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	62 117	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	62 117	-
6	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 500
7	дебиторская задолженность клиентов	-	3 500
8	Итого	63 888	3 503
9	Текстовое пояснение	Денежные средства на расчетных счетах и депозиты в кредитных организациях оценены на основании кредитных рейтингов рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА.	

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 декабря 2024 г.

Таблица 24.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	47 366	1
2	расчетные счета	47 366	-
3	прочее	-	1
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 305	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 305	-
6	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 413
7	дебиторская задолженность клиентов	-	3 413
8	Итого	62 671	3 414
9	Текстовое пояснение	Денежные средства на расчетных счетах и депозиты в кредитных организациях оценены на основании кредитных рейтингов рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА.	

Географический анализ финансовых активов и обязательств
организации на 31 декабря 2025 г.

Таблица 24.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	1 767	1 767
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	65 365	65 365
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	61 868	61 868
4	дебиторская задолженность	3 497	3 497
5	Итого активов	67 132	67 132
Раздел II. Обязательства			
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 604	15 604
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	15 354	15 354
8	кредиторская задолженность	250	250
9	Итого обязательств	15 604	15 604
10	Чистая балансовая позиция	51 528	51 528

Географический анализ финансовых активов и обязательств
организации на 31 декабря 2024 г.

Таблица 24.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	47 177	47 177
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 654	18 654
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 244	15 244
4	дебиторская задолженность	3 410	3 410
5	Итого активов	65 831	65 831
Раздел II. Обязательства			
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 126	9 126
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	8 890	8 890
8	кредиторская задолженность	236	236
9	Итого обязательств	9 126	9 126
10	Чистая балансовая позиция	56 705	56 705

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков,
оставшихся до погашения, на основе предусмотренных
договорами недисконтированных потоков денежных
средств, на 31 декабря 2025 г.

Таблица 24.4
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	250	250
2	кредиторская задолженность, в том числе:	250	250
3	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	196	196
4	прочее	54	54
5	Итого обязательств	250	250

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков,
оставшихся до погашения, на основе предусмотренных
договорами недисконтированных потоков денежных
средств, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 24.4
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	236	236
2	кредиторская задолженность, в том числе:	236	236
3	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	196	196
4	прочее	40	40
5	Итого обязательств	236	236

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков
погашения на 31 декабря 2025 г.

Таблица 24.5
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 1 года до 2х лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	1 767	-	-	1 767
2	расчетные счета	1 764	-	-	1 764
3	прочее	3	-	-	3
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	65 365	-	-	65 365
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	61 868	-	-	61 868
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	61 868	-	-	61 868
7	дебиторская задолженность, в том числе:	3 497	-	-	3 497
8	дебиторская задолженность клиентов	3 497	-	-	3 497
9	Итого активов	67 132	-	-	67 132
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	250	-	15 354	15 604
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	15 354	15 354
12	обязательства по аренде	-	-	15 354	15 354
13	кредиторская задолженность, в том числе:	250	-	-	250
14	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	196	-	-	196
15	прочее	54	-	-	54
16	Итого обязательств	250	-	15 354	15 604
17	Итого разрыв ликвидности	66 882	-	(15 354)	51 528

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков
погашения на 31 декабря 2024 г.

Таблица 24.5
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 1 года до 2х лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	47 177	-	-	47 177
2	расчетные счета	47 176	-	-	47 176
3	прочее	1	-	-	1
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 654	-	-	18 654
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	15 244	-	-	15 244
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 244	-	-	15 244
7	дебиторская задолженность, в том числе:	3 410	-	-	3 410
8	дебиторская задолженность клиентов	3 410	-	-	3 410
9	Итого активов	65 831	-	-	65 831
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	236	8 890	-	9 126
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	8 890	-	8 890
12	обязательства по аренде	-	8 890	-	8 890
13	кредиторская задолженность, в том числе:	236	-	-	236
14	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	196	-	-	196
15	прочее	40	-	-	40
16	Итого обязательств	236	8 890	-	9 126
17	Итого разрыв ликвидности	65 595	(8 890)	-	56 705

Обзор финансовых активов и обязательств организации
в разрезе основных валют на 31 декабря 2025 г.

Таблица 24.6
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	1 767	1 767
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	65 365	65 365
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	61 868	61 868
4	дебиторская задолженность	3 497	3 497
5	Итого активов	67 132	67 132
Раздел II. Обязательства			
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 604	15 604
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	15 354	15 354
8	кредиторская задолженность	250	250
9	Итого обязательств	15 604	15 604
10	Чистая балансовая позиция	51 528	51 528

Обзор финансовых активов и обязательств организации
в разрезе основных валют на 31 декабря 2024 г.

Таблица 24.6
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	47 177	47 177
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 654	18 654
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 244	15 244
4	дебиторская задолженность	3 410	3 410
5	Итого активов	65 831	65 831
Раздел II. Обязательства			
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 126	9 126
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	8 890	8 890
8	кредиторская задолженность	236	236
9	Итого обязательств	9 126	9 126
10	Чистая балансовая позиция	56 705	56 705

Анализ чувствительности капитала и прибыли
до налогообложения к процентному риску

Таблица 24.7
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочие валюты (рубль)	5%	50	38	60	45
		-5%	(50)	(38)	(60)	(45)

Примечание 25. 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 декабря 2025 г.

Таблица 25.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3	63 632	3 497	67 132	67 132
2	денежные средства, в том числе:	3	1 764	-	1 767	1 767
3	денежные средства в кассе	3	-	-	3	3
4	расчетные счета	-	1 764	-	1 764	1 764
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	61 868	3 497	65 365	65 365
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	61 868	-	61 868	61 868
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	61 868	-	61 868	61 868
8	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	3 497	3 497	3 497
9	дебиторская задолженность клиентов	-	-	3 497	3 497	3 497
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	15 604	15 604	15 604
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	15 604	15 604	15 604
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	15 354	15 354	15 354
13	обязательства по аренде	-	-	15 354	15 354	15 354
14	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	250	250	250
15	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	196	196	196
16	прочее	-	-	54	54	54

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 25.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1	62 420	3 410	65 831	65 831
2	денежные средства, в том числе:	1	47 176	-	47 177	47 177
3	денежные средства в кассе	1	-	-	1	1
4	расчетные счета	-	47 176	-	47 176	47 176
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	15 244	3 410	18 654	18 654
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	15 244	-	15 244	15 244
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	15 244	-	15 244	15 244
8	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	3 410	3 410	3 410
9	дебиторская задолженность клиентов	-	-	3 410	3 410	3 410
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	9 126	9 126	9 126
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	9 126	9 126	9 126
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	8 890	8 890	8 890
13	обязательства по аренде	-	-	8 890	8 890	8 890
14	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	236	236	236
15	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	196	196	196
16	прочее	-	-	40	40	40

Примечание 26. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2025 г.

Таблица 26.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	-	-
2	Текстовое пояснение	<p>В ходе обычной деятельности Управляющая компания проводит операции с ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали расчеты с ключевым управленческим персоналом по заработной плате. Остатками по операциям со связанными сторонами является задолженность по вознаграждению ключевому управленческому персоналу согласно трудовому договору. Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025 г. отсутствуют.</p> <p>В 2025 г. Управляющая компания не получала гарантий от связанных сторон и не выдавало гарантии в пользу связанных сторон.</p>	

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 26.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	241	241
2	Текстовое пояснение	<p>В ходе обычной деятельности Управляющая компания проводит операции с ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали расчеты с ключевым управленческим персоналом по заработной плате.</p> <p>Остатками по операциям со связанными сторонами является задолженность по вознаграждению ключевому управленческому персоналу согласно трудовому договору.</p> <p>В 2024 г. Управляющая компания не получала гарантий от связанных сторон и не выдавало гарантии в пользу связанных сторон.</p>	

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 12 месяцев 2025 г.

Таблица 26.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(9 200)	(9 200)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 12 месяцев 2024 г.

Таблица 26.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(8 340)	(8 340)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому
управленческому персоналу

Таблица 26.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(9 200)	(8 340)
2	Итого	(9 200)	(8 340)
3	Текстовое пояснение	<p>К ключевому управленческому персоналу относится генеральный директор Управляющей компании.</p> <p>В состав вознаграждений ключевому управленческому персоналу отнесены: заработная платы и страховые взносы. За 12 месяцев 2025 года (за 12 месяцев 2024 года) долгосрочных и иных вознаграждений ключевому управленческому персоналу не выплачивалось.</p>	

Примечание 27. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 27.1
тыс. руб.

Корректирующие события после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, отсутствуют.

Генеральный директор

ООО УК "Развитие"

"20" января 2026 г.



/Самойлович Д.Л./

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено оттиском печати

41 (Семьдесят
один) листа(ов)

подпись

М.П.

