# ЛИЧНЫЙ ФОНД «ФИДЕЛИС»

# 9704266250 / 771001001

**Пояснения к бухгалтерскому балансу, отчету о целевом использовании средств и отчету о финансовых результатах за 2025 год**
**Личного фонда «Фиделис»**

## 1. Сведения об организации

Личный фонд "Фиделис" (далее – Фонд) создан на основании Решения учредителя №1/2025 от 30.10.2025 г.

Фонд зарегистрирован 05.11.2025 г.

ОГРН: 1257700484843,

ИНН 9704266250, КПП 771001001.

Юридический адрес: 123104, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, пер Сытинский, д. 5/10, стр. 3

Фактический адрес: 123104, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, пер Сытинский, д. 5/10, стр. 3

Исполнительным органом Фонда на момент составления бухгалтерской (финансовой) отчетности является Управляющий фондом – Ковешникова Анастасия Игоревна

Размер первоначального капитала Фонда 100 000 000 (сто миллионов) руб. Основной вид деятельности Фонда – 66.30.9 Другие виды деятельности по управлению активами

Среднесписочная численность работающих за 2025 г. составила 1 (один) человек, на конец 2025 г. общая численность сотрудников – 1 (один) человек.

Фонд поставлен на учет в Инспекции Федеральной налоговой службы №10 по г. Москве. Фонд применяет упрощенную систему налогообложения, объект налогообложения доходы.

Изменения в учредительных документах в течение 2025 года:

- 11.12.2025 года в ЕГРЮЛ внесена запись о смене юридического адреса.

Прежний адрес: 119121, Москва г, вн.тер. г. Муниципальный Округ Хамовники, пер. Ружейный, дом 3, квартира 98.

Новый адрес: 123104, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, пер Сытинский, д. 5/10, стр. 3.

Бухгалтерская отчетность как единая система данных об имущественном и финансовом положении Фонда, а также о результатах его хозяйственной деятельности составлена на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с действующими правилами в Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федеральный стандартом бухгалтерского учета "Об утверждении Федерального стандарта

бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность" утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 04.10.2023г. №157, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 г. включает:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о целевом использовании средств;
- Отчет о финансовых результатах;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется сторонней организацией, оказывающей специализированные услуги по ведению бухгалтерского учета в соответствии с заключенным договором. Бухгалтерский учет ведется автоматизировано с использованием плана счетов стандартной версии программы 1С Предприятие 8.3
Фонд ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в рублях и копейках. Все пояснения представлены в тысячах рублей.

## 2. Основные элементы учетной политики

Бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета РФ. Изменения в учетную политику в отчетном периоде не вносились.
Фонд не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг, на основании чего не применяет Положение по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" (ПБУ 12/2010), утвержденное Приказом Минфина России от 08.11.2010 № 143н. (Основание: п. 2 ПБУ 12/2010)

### Материально производственные запасы, незавершенное производство

Материалы и товары, приобретаемые для использования и реализации, учитываются по покупной стоимости. Учет материально-производственных запасов ведется по фактической себестоимости на счете 10 «Материалы» без использования счетов бухгалтерского учета 15 и 16. При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится Фондом по себестоимости первых по времени приобретения материалов (способом ФИФО).

Резерв под обесценение материалов, незавершенного производства не создается. Фонд отражает данные запасы в учете и отчетности на отчетную дату по фактической себестоимости.

### Дебиторская и кредиторская задолженность

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. По полученным займам и кредитам задолженность показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.

Дебиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается в финансовой отчетности в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату.

Долгосрочная задолженность по полученным займам и кредитам переводится в краткосрочную задолженность в момент, когда по условиям договора займа и кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Дебиторская и кредиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и списывается на финансовые результаты Фонда.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Проверка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания (корректировки) резерва по сомнительным долгам осуществляется ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года. Проверке подлежит дебиторская задолженность юридических и физических лиц, возникшая по любым основаниям. При квалификации задолженности в качестве сомнительной учитываются следующие обстоятельства:
- нарушение должником сроков исполнения обязательства;
- значительные финансовые затруднения должника;
- возбуждение процедуры банкротства в отношении должника;
- в отношении задолженности по выданным займам учитываются результаты оценки.

Если на отчетную дату имеется уверенность в погашении конкретной просроченной дебиторской задолженности, то задолженность не признается сомнительной и резерв по ней не создается. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Решение о создании резерва по сомнительной задолженности утверждается управляющим Фонда.

**Финансовые вложения**

В случае несущественности величины затрат на приобретение финансовых вложений в виде ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой согласно договору продавцу, такие затраты признаются прочими расходами Фонда в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги.

Корректировка стоимости финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость определяется, производится ежеквартально.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений (более 20%), формируется резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, не отражается в бухгалтерском учете в случаях, когда расчет величины такого обесценения затруднителен.

Депозиты, отражаются в Бухгалтерском балансе в зависимости от срока:
- сроком до 3-х месяцев – в составе денежных средств и их эквивалентов;
- сроком от 3-х месяцев до 12 месяцев – в составе краткосрочных финансовых вложений;
- от 12 месяцев и более – в составе долгосрочных финансовых вложений.

**Учет целевого финансирования**

Фонд ведет раздельный учет доходов и расходов по видам и по источникам финансирования.

Фонд признает полученный от предпринимательской деятельности финансовый результат в качестве целевого источника финансирования и отражает его в бухгалтерском учете заключительными оборотами декабря.

**Учет расходов**

Учет расходов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99.

Для обеспечения раздельного учета расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности Фонда и расходов, осуществленных в связи с деятельностью Фонда, приносящей доход, ведутся отдельные аналитические субсчета:

- субсчета 20.1 и 26.1 — для уставной деятельности Фонда;
- субсчета 20.2 и 26.2 — для предпринимательской деятельности.

**Учет доходов**

Учет доходов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99.

Доходами Фонда от предпринимательской деятельности признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала Фонда, за исключением вкладов целевого финансирования (вкладов учредителя).

**Критерий существенности информации в бухгалтерской отчетности**

При формировании показателей бухгалтерского учета, а также во всех случаях использования в нормативно-правовых актах принципа существенности в Фонде устанавливается уровень существенности, который служит основным критерием признания фактов существенными.

Существенными признаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность отчетности. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу по группе операций с соответствующей категорией активов или обязательств за отчетный год составляет не менее 10%.

## 3. Пояснения к бухгалтерскому балансу

3.1. По строке 1170 "Финансовые вложения" отражено в том числе:

| Финансовые вложения | Сумма, тыс. руб. | | |
|---|---|---|---|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| ООО "ВАЙНСПИРИТС"<br>Договор займа<br>Срок погашения: 2029 г.<br>Процентная ставка: 14,9% | 57 000 | - | - |
| Итого | 57 000 | - | - |

3.2. По строке 1230 "Дебиторская задолженность" отражено в том числе:

| ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ | На 31 декабря, тыс. руб. | | |
|---|---|---|---|
| | 2025 года | 2024 года | 2023 года |
| Проценты к получению<br>ООО "ВАЙНСПИРИТС" | 669 | - | - |
| Итого | 669 | - | - |

3.3. По строке 1240 "Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" отражено в том числе:

| Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | На 31 декабря, тыс. руб. | | |
|---|---|---|---|
| | 2025 года | 2024 года | 2023 года |
| Инструменты финансового рынка<br>Интервальный паевой инвестиционный фонд комбинированный "Фонд Арбитраж", Паи ПИФ Интервальный тип | 55 748 | - | - |
| Итого | 55 748 | - | - |

3.4. По строке 1250 "Денежные средства и денежные эквиваленты" отражено в том числе:

| Денежные средства и денежные эквиваленты | На 31 декабря, тыс. руб. | | |
|---|---|---|---|
| | 2025 года | 2024 года | 2023 года |
| Расчетные счета в рублях | 116 | - | - |
| Депозитные счета | 43 000 | - | - |
| Итого | 43 116 | - | - |

3.5. По строке 1330 "Целевые средства" отражено в том числе:

| Капитал | На 31 декабря (тыс.руб) | | |
|---|---|---|---|
| | 2025 года | 2024 года | 2023 года |
| Имущество Фонда | 152 953 | - | - |
| Прибыль от предпринимательской деятельности | 3 570 | - | - |
| Итого | 156 523 | - | - |

3.6. По строке 1520 "Краткосрочная кредиторская задолженность" отражено в том числе:

| Краткосрочная кредиторская задолженность | Сумма, тыс. руб. | | |
|---|---|---|---|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Расчеты по налогам и сборам (УСН) | 10 | - | - |
| Итого | 10 | - | - |

## 4. Пояснения к отчету о целевом использовании средств

4.1. По строке 6220 «Целевые взносы» отражено в том числе:

| Наименование | 2025 год (тыс. руб.) | 2024 год (тыс. руб.) |
|---|---|---|
| Вклад в имущество Фонда денежными средствами | 153 100 | - |
| Вклад в имущество Фонда другими видами активов | - | - |
| Итого | 153 100 | - |

4.2. По строке 6240 «Прибыль от приносящей доход деятельности» отражено в том числе:

| Наименование | 2025 год (тыс. руб.) | 2024 год (тыс. руб.) |
|---|---|---|
| Прибыль от приносящей доход деятельности | 3 570 | - |
| Итого | 3 570 | - |

4.3. По строке 6350 «Прочие» отражено в том числе:

| Наименование | 2025 год (тыс. руб.) | 2024 год (тыс. руб.) |
|---|---|---|
| Бухгалтерские услуги | 134 | - |
| Расходы на услуги банков | 13 | - |
| Итого | 147 | - |

## 5. Пояснения к отчету о финансовых результатах

5.1. По строке 2320 «Проценты к получению» отражено в том числе:

| Наименование | 2025 год (тыс. руб.) | 2024 год (тыс. руб.) |
|---|---|---|
| Проценты к получению ООО "ВАЙНСПИРИТС" | 669 | - |
| Проценты к получению ПАО "СОВКОМБАНК" | 164 | - |
| Итого | 833 | - |

5.2. По строке 2340 «Прочие доходы» отражено в том числе:

| Наименование | 2025 год (тыс. руб.) | 2024 год (тыс. руб.) |
|---|---|---|
| Результат от переоценки инструментов финансового рынка | 2 748 | - |
| Итого | 2 748 | - |

5.3. По строке 2410 «Налог при упрощенной системе налогообложения» отражено в том числе:

| Наименование | 2025 год (тыс. руб.) | 2024 год (тыс. руб.) |
|---|---|---|
| Налог при упрощенной системе налогообложения | 10 | - |
| Итого | 10 | - |

По результатам отчетного периода получен финансовый результат - чистая прибыль в размере 3 571 тыс.руб.

## 6. Информация о размерах вознаграждений, выплачиваемых организацией основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу Фонда относит Управляющий фондом.

За отчетный период начисления основному управленческому персоналу краткосрочного вознаграждения (заработная плата) не производились.

## 7. Информация об аффилированных лицах и связанных сторонах

Связанные стороны отсутствуют.

Операции с бенефициарными владельцами в отчетном периоде не осуществлялись.

## 8. Оценочные резервы

Оценочные резервы у Фонда отсутствуют.

## 9. Сомнительная задолженность

Сомнительная задолженность на 31.12.2025 отсутствует.

## 10. Судебные разбирательства

Судебные разбирательства на 31.12.2025 отсутствуют.

## 11. Информация о событиях после отчетной даты

Существенные события после отчетной даты отсутствуют.

## 12. Информация по условным фактам хозяйственной деятельности

У Фонда отсутствуют прошлые неопределенные события хозяйственной жизни, вследствие которых могли бы возникнуть условные активы либо обязательства на отчетную дату.

## 13. Непрерывность деятельности

По состоянию на 31 декабря 2025 года величина чистых активов положительная и составляет 156 523 тыс.руб.

Прибыль полученная на 31.12.2025 г., составляет 3 571 тыс. руб.

В 2026 году Фонд будет продолжать развивать текущие направления деятельности, а именно: размещение средств на депозитах, предоставление процентных займов, а также осуществление сделок на фондовом рынке через брокерские счета.
Прекращение деятельности Фонда не планируется.

## 14. Информация о прекращаемой деятельности

У Фонда нет намерений прекращать деятельность в течение последующих 12 месяцев.

Управляющий фондом Ковешникова А.И.

«03» февраля 2026 года.

М.П.