

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

АО «СФО «РКИП» за 2025 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Акционерное общество «Специализированное финансовое общество «РКИП» (сокращенное наименование АО «СФО «РКИП»- далее по тексту Общество) за 2025 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Общество учреждено по Протоколу учредительного собрания №1 от 14.03.2024 г.

Общество поставлено на учет в налоговом органе по месту нахождения -Инспекции Федеральной налоговой службы №29 по г. Москве -10 сентября 2025 г.

ОГРН 1247700298845. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9702066344. Код причины постановки на учет (КПП): 772901001.

Юридический адрес Общества: 119415, г. Москва, вн.тер.г муниципальный округ Проспект Вернадского, ул. Удальцова, 1А.

Общество является специализированным финансовым обществом на основании ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 №39-ФЗ.

У Общества отсутствует штат работников, отсутствуют филиалы и представительства.

В соответствии с Уставом в 2025 году Общество осуществляло следующие виды деятельности:

- ✓ 64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки

Организация не имеет лицензий на осуществление заявленного вида деятельности.

Зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию:

- ✓ на 31.12.2025 г. – 21 400 000 руб. (двадцать один миллион четыреста тысяч) рублей

Уставный капитал Общества состоит из 21 400 000 (двадцать один миллион четыреста тысяч) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (один) руб.

- ✓ на 31.12.2024 г. – 10 000 000 (десять миллионов) рублей

Уставный капитал Общества состоит из 10 000 000 (десяти миллионов) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (один) руб.

Органами управления Общества являются:

-высший орган управления Общества - Общее собрание акционеров;

-единоличный исполнительный орган - Управляющая организация.

Согласно пункту 15 статьи 15.2 Закона о рынке ценных бумаг в Обществе не создается совет директоров и коллегиальный исполнительный орган.

Управляющая организация: ООО «ПРОФТИМ» (ОГРН 1247700242481, юридический адрес: 119415,г. Москва, вн.тер.г муниципальный округ Проспект Вернадского, ул. Удальцова, 1А) осуществляет функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное Финансовое общество «РКИП» на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 30.04.2025г.

С 08.04.2024г. по 30.04.2025г. функции единоличного исполнительного органа исполняло ООО «УК «Мегаполис-Инвест» (ОГРН 1103460001512, юридический адрес: 101000, г. Москва, вн.тер.г муниципальный округ Басманный, ул. Мясницкая, 16 помещ 1/4) на основании договора от 08.04.2024г.

По состоянию на 31.12.2025г., на 31.12.2024г. владельцами акций в уставном капитале Общества являлись:

На 31.12.2025 г.

№ п/п	Наименование юридического или физического лица	Доля в уставном капитале, %
1.	Орловский Максим Николаевич	51
2.	Куров Владимир Евгеньевич	15
3.	Даниленко Игорь Константинович	15
4.	Мутаuchi Аркадий Иванович	19

На 31.12.2024 г.

№ п/п	Наименование юридического или физического лица	Доля в уставном капитале, %
1.	Орловский Максим Николаевич	36
2.	Куров Владимир Евгеньевич	32
3.	Даниленко Игорь Константинович	32

Конечным бенефициаром Общества на 31.12.2025г. является Орловский Максим Николаевич ИНН 771905244489, г. Москва.

Полное наименование и адрес реестродержателя: АО «Независимая Регистраторская Компания Р.О.С.Т.», адрес: г Москва, ул. Стромынка, 18 / корп. 5б.

Общество подлежит обязательному аудиту на основании критериев, указанных в ст.5 Федерального закона от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

В отчетном периоде аудитором Общества является аудиторская компания «СОДРУЖЕСТВО ПАРТНЕРОВ» (ОГРН 1177746303921, ОРНЗ 12006093532), юр. адрес: 108811, г. Москва, вн.тер.г муниципальный округ Солнцево, ш. Киевское, км 22-й, 4 / строение 5, помещ 1.

2. КОНЦЕПЦИЯ И ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г., а также действующими Положениями и Федеральными стандартами по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская отчетность Общества (далее «Годовая отчетность») за 2025г. была подготовлена в соответствии с тем же Законом, положениями и федеральными стандартами.

Концепция достоверного представления предполагает соответствие допущениям и требованиям этой концепции, признавая, что обеспечение достоверного представления финансовой отчетности может потребовать от руководства раскрытия информации в большем объеме, чем предусмотрено этой концепцией.

Годовая отчетность составлена с учетом качественных характеристик: полезности, уместности и правдивого представления, а также с учетом требования рациональности.

Годовая отчетность составлена на основании допущений, требований, оценок, суждений и способов учета, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету и учетной политикой Общества, основные аспекты которой раскрыты в настоящих Пояснениях.

Годовая отчетность, за исключением информации о движении денежных средств, составлена на основе учета по методу начисления.

Годовая отчетность составлена на основании допущения о непрерывности деятельности Общества, которое предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.

Исходя из текущих условий деятельности руководство имеет достаточные о Общество располагает необходимыми ресурсами для продолжения деятельности. Соответственно, Общество будет и дальше придерживаться принципа непрерывности деятельности, лежащего в основе подготовки настоящей бухгалтерской отчетности.

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

- резерв по сомнительным долгам;
- резерв под обесценение финансовых вложений;

3. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Учетная политика Общества разработана на основе действующих Положений и Федеральных стандартов по бухгалтерскому учету, положений Налогового кодекса РФ, а также иных нормативных актов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, и утверждена приказом руководителя Общества.

Общество не вносило существенные изменения в учетную политику на 2025 год, не связанные с принятием новых стандартов бухгалтерского учета.

Информация о существенных аспектах учетной политики Общества по существенным показателям бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах раскрыта ниже в соответствующих разделах Пояснений.

3.1. Изменения учетной политики в 2025 году

В связи с применением ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденного Приказом Минфина России от 04.10.2023 №157н (далее-ФСБУ 4/2023), в учетную политику Общества на 2025 год внесены следующие изменения:

1. Общество не составляет промежуточную отчетность по итогам 1 квартала, 1 полугодия и 9 месяцев отчетного периода.
2. Утверждены формы годовой бухгалтерской отчетности, разработанные в соответствии с требованиями ФСБУ 4/2023.
3. При составлении бухгалтерской отчетности в пояснениях раскрывается информация о чистых активах.
4. Установлены критерии определения уровня существенности для отражения показателей в бухгалтерской отчетности
5. С 01.04.2025 г. Обществом применяется ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация».

Последствия изменения учетной политики не оказали существенного влияния на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств.

3.2. Изменения учетной политики в 2026 году

Общество не ожидает существенных изменений в учетной политике на 2026 год.

4. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

4.1. Составление отчетности

Общество применяет формы годовой бухгалтерской отчетности, разработанные в соответствии с требованиями ФСБУ 4/2023 на основе образцов, приведенных в приложениях №№3-8 к ФСБУ 4/2023.

Критерий существенности по раскрытию информации в бухгалтерской отчетности устанавливается в размере 5% от статьи бухгалтерской отчетности.

Существенной признается ошибка, составляющая 5% от общей суммы соответствующей статьи в бухгалтерской отчетности.

Помимо показателей, предусмотренных в п.9 ФСБУ 4/2023, в пояснениях к бухгалтерской отчетности раскрывается показатель «Чистые активы».

Показатели прочих доходов и прочих расходов, связанные с одним или несколькими аналогичными фактами хозяйственной жизни, отражаются свернуто.

Общество не имеет обязанности и не принимало решение о раскрытии информации по сегментам.

4.2 Корректировка данных предшествующих отчетных периодов

Обществом принято решение о проведении корректировок следующих статей Отчета о финансовых результатов в части порядка их отражения.

Код строки	Наименование строки	Исправленная отчетность, тыс.руб.	Первичная отчетность, тыс.руб.	Разница, тыс.руб.	Комментарий
Показатели ОФР за 2024 г.					
2120	Себестоимость	0	11296	-11296	Завышена себестоимость на сумму прочих расходов
2350	Прочие расходы	11315	20	+11295	Занижены прочие расходы на сумму затрат, которые отражаются по данной статье

Корректировки, отраженные в данном разделе Пояснений к бухгалтерской отчетности за 2025 год, не повлияли на величину актива/пассива бухгалтерского баланса, сумму непокрытого убытка.

5. ПОЯСНЕНИЯ ПО ПОКАЗАТЕЛЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Финансовые вложения

Бухгалтерский учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02).

В составе долгосрочных финансовых вложений Общества учитываются вклады в уставные капиталы других организаций, а также долгосрочные процентные займы, предоставленные другим организациям; в составе краткосрочных - процентные займы, предоставленные другим организациям.

Финансовые вложения оцениваются по фактическим затратам на приобретение.

Финансовые вложения, приобретенные за плату, оцениваются по стоимости приобретения. Учетными единицами финансовых вложений в уставные капиталы других организаций являются доли, по процентным займам, предоставленным другим организациям — договоры займа.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. На основе доступной Обществу информации определяется

расчетная (справедливая) стоимость таких активов, и на сумму превышения учетной (балансовой) стоимости данных активов над их расчетной (справедливой) стоимостью создается резерв под обесценение финансовых вложений, общая сумма которого относится на прочие расходы.

Долгосрочные финансовые вложения Общества по состоянию на 31.12.2025. и на 31.12.2024г. представляют собой вклад в уставный капитал дочерней организации.

Вклады в уставные капиталы

Информация об организациях, которыми владеет Общество на 31.12.2025г.:

Наименование и организационно-правовая форма дочернего общества	Процент участия в Обществе	Доля участия, тыс.руб.	Местонахождение	Вид деятельности
АО «РКИП»	100%	12 663 000	г Москва	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки

Информация об организациях, которыми владеет Общество на 31.12.2024г.:

Наименование и организационно-правовая форма дочернего общества	Процент участия в Обществе	Доля участия, тыс.руб.	Местонахождение	Вид деятельности
АО «РКИП»	100%	1 000	г Москва	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки

Вклады в имущество дочерних компаний

Информация о вкладах в имущество дочерних компаний на 31.12.2024г.

Наименование и организационно-правовая форма дочернего общества	Процент участия в Обществе	Основание	Вклад	Стоимость, тыс.руб.
АО «РКИП»	100%	Решение собрания акционеров АО ""СФО ""РКИП"" (протокол № 6-24 от 30.10.2024).	Денежные средства	12 662 000

Текущая рыночная стоимость финансовых вложений, отраженных в бухгалтерском балансе Общества, не определяется. В связи с этим по состоянию на конец отчетного года они отражены в бухгалтерском балансе Общества по учетной стоимости за вычетом резерва под обесценение финансовых вложений.

По состоянию на 31.12.2025г. и на 31.12.2024г., отсутствуют условия устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений Общества, поэтому резерв под их обесценение не формировался.

Информация о наличии финансовых вложений представлена в Табл.5.1 «Наличие и движение финансовых вложений».

По состоянию на 31.12.2025г. финансовые вложения обременены обязательствами залога - являются обеспечением обязательств по облигационному выпуску Общества (см.Табл.5.2 Иное использование финансовых вложений).

5.2. Дебиторская задолженность

В составе показателя бухгалтерского баланса «Дебиторская задолженность» отражена текущая задолженность перед Обществом:

- покупателей и заказчиков за товары отгруженные, сданные работы и оказанные услуги,
- поставщиков по авансам, выданным по предстоящим расчетам в соответствии с условиями заключенных договоров,
- по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами,
- по прочим расчетам.

Дебиторская задолженность отражена в отчетности в соответствии с условиями заключенных с контрагентами договоров в оценке за минусом сумм НДС с авансов, оплаченных поставщикам. Краткосрочная дебиторская задолженность переводится в долгосрочную задолженность, если по условиям договора срок до погашения задолженности превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Общество создает резервы сомнительных долгов по расчетам с дебиторами за товары, работы и услуги. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, которая не погашена в сроки, установленные договором, не обеспечена налогом, поручительством, банковской гарантией и есть сомнения в ее погашении в течение 12 месяцев после отчетной даты. Резерв по сомнительным долгам создается по дебиторской задолженности покупателей, по авансам, выданные поставщикам товаров (работ, услуг), по прочей дебиторской задолженности.

Создание резерва по сомнительным долгам производится на основании результатов инвентаризации дебиторской задолженности. Проверка созданного резерва на отчетную дату проводится с учетом событий после отчетной даты до даты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 31.12.2025г., на 31.12.2024г. резерв по сомнительной дебиторской задолженности не формировался в связи с отсутствием сомнительной задолженности.

Дебиторская задолженность является текущей, оплачивается в течение согласованных договорами сроков.

Информация о составе дебиторской задолженности приведена в Табл.7.1. «Наличие и движение дебиторской задолженности».

5.3. Денежные средства

Информация о составе денежных средств и денежных эквивалентов приведена в таблице ниже: (к стр. «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса)

Наименование показателя	На 31.12.2025г. (тыс.руб.)	На 31.12.2024г. (тыс.руб.)
Денежные средства в рублях на счетах в банках	9 975	4 240
Денежные средства на	51 014	54 544

По состоянию на 31.12.2025, на 31.12.2024 у Общества открыт залоговый счет в обеспечение обязательств по Решению о размещении структурных облигаций серии 01, принятого общим собранием акционеров АО «СФО «РКИП» «14» августа 2024 г. (Протокол Общего собрания акционеров АО «СФО «РКИП» от «15» августа 2024 г. № 3/24)(далее-Решение).

Залоговый счет является залоговым счетом Эмитента в смысле ст. 358.9 Гражданского кодекса Российской Федерации и для целей п. 4 ст. 27.3-1 Закона о РЦБ. Общество не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на залоговом счете до полного погашения Облигаций по Решению и прекращения Договора залогового счета, за исключением осуществления операций/платежей, указанных в Решении. На Залоговый счет подлежат зачислению: денежные суммы, полученные Эмитентом от размещения Облигаций; поступления по Акциям; суммы займов от третьих лиц, полученные в процессе размещения и обращения Облигаций.

У Общества по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствуют кредитные линии, овердрафты, полученные поручительства, которые могут быть использованы для привлечения дополнительных денежных средств.

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата.

5.4. Капитал и резервы. Чистые активы Общества.

Уставный капитал Общества:

Информация об уставном капитале, об участниках и о изменениях состава участников отражена в разделе 1 настоящих Пояснений.

По состоянию на 31.12.2025г. акции Общества не обременены обязательствами залога.

Резервный капитал на 31.12.2025, на 31.12.2024 отсутствует.

Нераспределенная прибыль

Непокрытый убыток Общества составила: в 2025г. – (17161) тыс. руб., в 2024г.-в сумме (7549) тыс. руб.

Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, которая потенциально может быть распределена среди акционеров-владельцев акций. Она рассчитана как отношение базовой прибыли за отчетный период к средневзвешенному количеству обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода.. Базовая прибыль (убыток) равна чистой прибыли (чистому убытку) отчетного периода, приходящейся на владельцев обыкновенных акций акционерного общества.

Убыток на 1 акцию составила:

- ✓ на 31.12.2025 руб.- (9612) тыс.руб./21 400 000 шт.= (0,45) руб.,
- ✓ на 31.12.2024- (7549) тыс.руб./10 000 000 шт. =(0,75) руб.

Чистые активы

Расчет чистых активов Общества производился в соответствии с требованиями Приказа Минфина России от 28.08.2014 N 84н (ред. от 24.05.2023) «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов» (Зарегистрировано в Минюсте России 14.10.2014 N 34299).

Чистые активы Общества на 31.12.2025 г. составляют 4 329 тыс. руб., на 31.12.2024г. составляют 2 451 тыс. руб.

5.5. Кредиторская задолженность

В составе показателя бухгалтерского баланса «Кредиторская задолженность» отражена текущая задолженность Общества перед:

- поставщиками и подрядчиками;
- покупателями по авансам, полученным по предстоящим расчетам в соответствии с условиями заключенных договоров;
- по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами;
- по прочим расчетам.

Кредиторская задолженность отражена в бухгалтерском учете и в отчетности в полной сумме с учетом всех условий по несвоевременному ее погашению в соответствии с условиями заключенных с контрагентами договоров. Краткосрочная кредиторская задолженность переводится в долгосрочную задолженность, если по условиям договора срок до погашения задолженности превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Долгосрочные заемные средства (стр.1410 ББ)

Вид обязательства	Период	На начало периода	Возникло	Погашено	На конец периода
Облигационный выпуск № 6-01-06705-G от 23.09.2024г.	2025	12 722 000	-	-	12 722 000
	2024	-	12 722 000	-	12 722 000

В соответствии с Решением о выпуске облигаций (рег.номер 6-01-06705-G от 23.09.2024г.) в ноябре 2024 г. Обществом было осуществлено размещение облигаций в количестве 12 722 000 шт. на общую сумму 12 722 000 тыс.руб. со следующими характеристиками:

- ✓ Облигации структурные неконвертируемые процентные бездокументарные с залоговым обеспечением серии «01» предназначенные для квалифицированных инвесторов номинальной стоимостью 1 тыс.руб. Облигации подлежат полному погашению на 31.07.2027 г. (плановая дата погашения), предельная дата погашения-31.07.2029 года. Облигации находятся в обращении.
- ✓ Размер процентной ставки по данным облигациям установлен в 0,0000001% годовых. Владельцы облигаций имеют право на получение Дополнительного дохода, рассчитываемого в соответствии с Решением.

Информация о составе кредиторской задолженности представлена в табл.8.1. «Наличие и движение кредиторской задолженности».

5.6. Арендованное имущество

На 31.12.2025г. Общество арендовало помещения площадью 12,5 кв.м. (аренда сроком менее 12 мес.). Общество воспользовалось правом согласно п.п. а,б п.11 ФСБУ 25/2018 признавать в учете только арендные платежи.

У Общества отсутствуют права пользования активом по состоянию на 31.12.2025г., на 31.12.2024 г.

6. ПОЯСНЕНИЯ ПО СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Прочие доходы и расходы

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются Обществом прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 «Доходы организации» и п.34 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Аналитический учет по счету 91 организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции. Записи по субсчету 91.1 «Доходы от уставной деятельности» обобщают информацию о следующих доходах Общества:

- доходы от выбытия (погашения) финансовых вложений;
- доходы от дивидендов;
- доходы от по акциям и прочим финансовым вложениям, причитающихся к получению в течение срока их обращения;
- доходы от размещения денежных средств на банковском депозитном счете;
- доходы в виде суммы превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью в случае размещения облигаций по цене выше их номинальной стоимости; или превышения покупной стоимости над номинальной;
- прочие доходы.

Записи по субсчету 91.2 «Расходы по уставной деятельности» обобщают информацию о следующих расходах Общества:

- расходы по выбытию (погашению) финансовых вложений;
- расходы на услуги депозитария;
- расходы на проценты (купонный доход) по выпущенным облигациям;
- расходы на оплату услуг кредитных организаций;
- расходы по управленческим услугам, оказываемым Управляющей компанией;
- расходы на бухгалтерское обслуживание, осуществляемое специализированной компанией;
- расходы на обязательный аудит;
- расходы на программное обеспечение для предоставления обязательной бухгалтерской и налоговой отчетности по электронным каналам связи;
- прочие расходы.

Информация о составе прочих доходов приведена в таблице ниже:

(к стр. 2320 «Проценты к получению» и стр.2340 «Прочие доходы» Отчета о финансовых результатах):

Наименование показателя	2025г. (тыс.руб.)	2024 г. (тыс.руб.)
Проценты к получению	9 425	1 879
Списание кредиторской задолженности	231	-

Итого	9 656	1 879
--------------	--------------	--------------

Информация о составе прочих расходов приведена в таблице ниже:

(к стр. 2330 «Проценты к уплате» и стр.2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах):

Наименование показателя	2025г. (тыс.руб.)	2024 г. (тыс.руб.)
Банковские услуги	5	18
Списание дебиторской задолженности	1 620	-
Списание НДС	2 459	-
Услуги по бухсупровождению	1090	410
Услуги управляющей компании	4 858	7 366
Ведение реестра владельцев ЦБ	299	2 378
Услуги депозитария	7 748	807
Услуги ИТ	1 600	-
Прочие расходы	61	336
Итого	19 740	11 315

6.2. Расчеты по налогу на прибыль

Ставка по налогу на прибыль в 2024 г. составляла 20%, начиная с 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25%.

Текущий налог на прибыль за 2025 и 2024 годы представлен следующим образом:

Показатель	За 2025 год, тыс. руб.	За 2024 год, тыс. руб.
Доходы от реализации	-	-
Внереализационные доходы	9 656	1 879
Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации.	9 651	11 256
Внереализационные расходы	5	20
Налоговая база по прибыли (убыток)	-	-9436
Итого текущий налог на прибыль	-	-

7. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Информация о связанных сторонах раскрывается Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учёту «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008.

Операцией между Обществом, составляющим бухгалтерскую отчётность, и связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между Обществом, составляющим бухгалтерскую отчётность, и связанной стороной.

Информация о конечных бенефициарах, об акционерах Общества и органах управления раскрыта в разделе 1 настоящих Пояснений.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены связанные стороны, в том числе следующие основные связанные стороны:

№	Наименование	Основание, в силу которого лицо признается связанной
---	--------------	--

		стороной
Бенефициарный владелец		
1	Орловский Максим Николаевич	-физическое лицо, имеющее право распоряжаться (непосредственно или через свои дочерние общества) более чем двадцатью процентами долей данного юридического лица и имеет возможность определять решения, принимаемые таким юридическим лицом; -бенефициарный владелец.
Дочерние общества		
1	АО «РКИП»	-юридическое лицо, в котором Общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на составляющие уставный капитал доли данного юридического лица
2	ООО «Ренессанс Капитал – ФК»	-юридическое лицо, в котором Общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на составляющие уставный капитал доли данного юридического лица
3	Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»	-юридическое лицо, в котором Общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на составляющие уставный капитал доли данного юридического лица
4	АО «РК ХОЛДИНГ»	-юридическое лицо, в котором Общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на составляющие уставный капитал доли данного юридического лица
5	ООО «СФО «РЕНБ»	-юридическое лицо, в котором Общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на составляющие уставный капитал доли данного юридического лица
Другие связанные стороны		
1	Даниленко Игорь Константинович	физическое лицо, имеющее право распоряжаться (непосредственно или через свои дочерние общества) более чем двадцатью процентами долей данного юридического лица и имеет возможность определять решения, принимаемые таким юридическим лицом (доля - 32% до 04.11.2025)
2	Куров Владимир Евгеньевич	физическое лицо, имеющее право распоряжаться (непосредственно или через свои дочерние общества) более чем двадцатью процентами долей данного юридического лица и имеет возможность определять решения, принимаемые таким юридическим лицом (доля - 32% до 04.11.2025)
3	ООО «Пэймус»	Общество и юридические лица, которые контролируются или на них оказывается влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой)
4	«УК МЕГАПОЛИС – ИНВЕСТ» ООО	Общество и юридические лица, которые контролируются или на них оказывается влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой) до 30.04.2025
5	ООО «ПРОФТИМ»	Общество и юридические лица, которые контролируются или на них оказывается влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой) с 01.05.2025

Услуги по управлению Обществом составили в 2024-2025 г.г.

Период	Услуги ООО «УК МЕГАПОЛИС – ИНВЕСТ»	Услуги ООО «ПРОФТИМ»
2024	7 366	-
2025	4 058	800

Другие операции со связанными сторонами в 2024-2025 г.г. отсутствовали. Резервирование сомнительной дебиторской задолженности, списание безнадежной задолженности по расчетам со связанными сторонами не производилось.

По состоянию на 31.12.2025г., 31.12.2024г., Общество не выдало обеспечения третьим лицам по обязательствам связанных сторон.

8. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

8.1. Операционная среда

В течение 2024–2025 г.г. Общество столкнулось с многочисленными внешними факторами, повлиявшие на деятельность Общества, связанными с событиями на Украине. В феврале 2022 года обострение геополитической напряженности и события, связанные с Украиной, оказали отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. Некоторые международные компании приостановили деятельность в России или заявили о прекращении поставок продукции в Россию. Ряд государств ввели запретительные меры в отношении поставок определенных товаров в Российскую Федерацию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках.

Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования.

Помимо этого, российские компании практически лишены доступа к международному фондовому рынку, рынку заемного капитала и иным возможностям развития, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек.

В настоящее время Общество продолжает работу над адаптацией бизнес-процессов с учетом сложившейся ситуации, проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

8.2. Налогообложение

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2025 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

8.3. Юридические иски

Судебные разбирательства, возникшие в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности, отсутствуют.

8.4. Обеспечения выданные

По состоянию на 31.12.2025г., 31.12.2024г. Общество выдало обеспечения третьим лицам по собственным обязательствам Общества (см. Табл.9 Обеспечения обязательств).

По состоянию на 31.12.2025г., 31.12.2024г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по обязательствам других организаций.

8.5. Обеспечения полученные

По состоянию на 31.12.2025г., 31.12.2024г. Общество не получало обеспечений в форме поручительства третьих лиц перед Обществом.

По состоянию на 31.12.2025г., 31.12.2024г. Общество не получало обеспечений в форме залога имущества третьих лиц перед Обществом.

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Обществом не принималось решений о прекращении деятельности по производству продукции, продаже товаров, выполнению работ, оказанию услуг, которая может быть выделена операционно и (или) функционально для целей составления бухгалтерской отчетности (п.4 ПБУ 16/02).

10. СОВМЕСТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Общество не осуществляло деятельность с целью извлечения экономических выгод или дохода совместно с другими организациями и (или) индивидуальными предпринимателями путем объединения вкладов и (или) совместных действий без образования юридического лица

11. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период после отчетной даты и до подписания отчетности не принимались решения о реорганизации Общества. Крупные сделки, связанные с приобретением и продажей основных средств и финансовых вложений, не осуществлялись.

В январе-феврале 2026 года акционеры одобрили стратегическую сделку - приобретение 100% акций АО КБ «Ситибанк» через дочернюю структуру (ООО «Ренессанс Капитал — ФК»). Сумма сделки оценивается в пределах 10,8 млрд. руб.

Руководству Общества неизвестно о каких-либо других событиях (фактах хозяйственной деятельности) после отчетной даты (период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности), которые бы оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества, и которые требуют отражения или раскрытия в отчетности в соответствии с ПБУ 7/98 «События после отчетной даты».

В период после отчетной даты и до подписания отчетности дивиденды по итогам 2025 г. не объявлялись.

12. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

12.1. Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Основные риски для деятельности Общества могут быть объединены в следующие укрупнённые группы: финансовые риски; правовые риски; репутационные риски; страновые и региональные риски.

12.2. Механизм управления рисками

Исполнительный орган Общества несет общую ответственность за организацию системы управления рисками и надзор за функционированием этой системы. Разработана политика по управлению рисками с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Общество, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений.

Система управления рисками регулярно анализируется на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Общества.

12.3. Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски. Статьи баланса Общества, подверженные рыночному риску, прежде всего, включают в себя кредиты и займы, торговую и прочую дебиторскую и кредиторскую задолженность, денежные средства.

Риск изменения процентной ставки

Изменения процентных ставок оказывают влияние, в основном, на привлеченные кредиты и займы с плавающей ставкой процента. При привлечении кредитов или займов, вопрос о том, какая ставка процента — фиксированная или плавающая — будет более выгодной на протяжении ожидаемого периода до наступления срока погашения, руководство решает на основе собственного профессионального суждения.

Валютный риск

Общество оказывает услуги, приобретает услуги, материалы, основные средства, привлекает существенные заемные средства преимущественно в российских рублях. Волатильность курса рубля может оказывать влияние, в основном, на долгосрочные финансовые вложения, выраженные в иностранной валюте.

В течение текущего года наблюдалась высокая волатильность курса рубля в связи с событиями, описанными в разделе 8.1 Операционная среда. Ожидаемая динамика валютных курсов в 2026 году представляется неопределенной в силу роста инфляционного давления, монетарной политики США, последствий восстановления мировых экономик от последствий COVID-19 и событий в Украине. Руководство Общества осуществляет постоянный мониторинг динамики курсов валют, корректируя процедуры управления валютным риском и контроля над ним. Общество не осуществляет хеджирования рисков изменения курсов иностранных валют.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Общества убытков, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств, и возникает, главным образом, в связи с имеющейся у Общества дебиторской задолженностью покупателей.

Управление кредитным риском, связанным с покупателями, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с покупателями. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности покупателей.

Основные денежные средства на текущих счетах размещаются в банках с высоким кредитным рейтингом.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования.

12.4. Другие виды рисков

Страновые и региональные риски

Общество осуществляет основную деятельность в России, и для нее характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность, а также международные санкции оказывают негативное влияние на российскую экономику. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпринимает все меры

по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Репутационные риски

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его заказчиков вследствие негативного представления о качестве реализуемой Обществом услуг, соблюдении сроков выполнения работ (услуг), а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

13. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Общество не имеет намерений прекращать свою финансово-хозяйственную деятельность в обозримом будущем (не менее 12 месяцев, следующих за отчетным периодом) и не имеет потребности в ликвидации либо обращении за защитой от кредиторов в соответствии с законом и нормативными актами.

**Генеральный директор ООО «ПРОФТИМ»
-Управляющей компании АО «СФО «РКИП»**

О.А.Тимина

«20» марта 2026 г.

