ПОЯСНЕНИЯ
к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за 2025.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью Специализированное Финансовое общество "Аргентум" (в дальнейшем именуемое «Общество»), зарегистрировано в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы N46 г. Москвы 04 августа 2025 года. Краткое наименование - ООО СФО «АРГЕНТУМ»
Наименование на иностранном языке Limited Liability Company Special Financial Organization "Argentum"

Основной государственный регистрационный номер 1257700344241
Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 9725189977 КПП 772501001

Юридический адрес Общества: 115432, г Москва, вн.тер.г муниципальный округ Даниловский, пр-кт Андропова, 18 / корпус 1, помещ 17/6

Общество является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Гражданским Кодексом российской Федерации, Федеральным законом №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» специализированное финансовое общество не имеет штата работников и не вправе заключать трудовые договоры. Общество не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

Органы управления и контроля Общества:
1. Высшим органом управления Общества является общее собрание участников Общества.
2. В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» полномочия единоличного исполнительного органа должны быть переданы коммерческой организации.

В соответствии с Решением Единственного участника №1 от 25.07.2025 года ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности Общества передано Управляющей компании; Полномочия единоличного исполнительного органа переданы коммерческой организации ООО УК "Надежное Управление", (ОГРН 1077759414281, ИНН 7723625776, адрес: 115432, г. Москва, Андропова пр-кт, дом № 18, корпус 1, помещение VI) (далее в настоящем пункте - Управляющая компания), согласно договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 04.08.2025 г.

В соответствии с Федеральным Законом №135-ФЗ от 26 июля 2006 года к связанным сторонам Общества относятся стороны, указанные в Приложении 1 к настоящим пояснениям, размещенном на странице 9 и являющимся неотъемлемой частью настоящих Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 01 января 2025 года по 31 декабря 2025 года.

В соответствии с Уставом, исключительными целями и предметом деятельности Общества являются: осуществление эмиссии структурных облигаций, обеспеченных

залогом денежных требований и (или) иного имущества; приобретение ценных бумаг, иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг, денежных требований по кредитным договорам и договорам займа; заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами; размещение во вклады, в том числе в драгоценных металлах; приобретение драгоценных металлов; предоставление займов, заключение договоров страхования рисков (ранее и далее - **«Цели и Предмет Деятельности»).**

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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 в учете Общества прочими поступлениями с учетом требований п.4 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (далее — ПБУ 9/99) и п.34 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 (далее — ПБУ 19/02).
Приобретаемые финансовые вложения включаются в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в зависимости от срока погашения.
Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение.
В ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений. Согласно п.7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО). Так, согласно МСФО 9, финансовые активы подлежат классификации исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. При оценке финансовых активов по амортизированной стоимости величина актива при первоначальном признании уменьшается на сумму платежей в счет погашения основной суммы долга, Обществом разработан способ отражения финансовых активов в бухгалтерском учете, при котором в случае частичного погашения по праву (требованию) сумма данного актива уменьшается на сумму частично погашенной задолженности. При этом сумма частичного погашения в части оплаченной задолженности подлежит включению в состав прочих доходов и расходов.
Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам, Резерв по сомнительным долгам создается в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.
Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных

Федеральным законом от 06 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (далее — ПБУ 4/99) и другими соответствующими нормативными актами.
Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

I. Внеоборотные активы

Финансовые вложения в АО "НОВЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ" 100% участия	1170	1 635 210

II. Оборотные активы

Дебиторская задолженность	1230	2
Денежные средства и денежные эквиваленты в т.ч.	1250	29 013
Расчетные счета в банках		28 999
Прочие специальные счета		14

III. Капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал сформирован в размере 10 тыс. руб. Уставной капитал оплачен полностью.
3.3 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) - по состоянию на 31.12.2025 г. составляет (1 008) тыс. руб.

IV. Долгосрочные обязательства

Заемные средства: в т.ч.:	1410	1 665 223
Долговые ценные бумаги (Структурные процентные неконвертируемые облигации СФО Аргентум рег. номер выпуска 6-01-00930-R, выпуск Зарегистрирован Банком России 28.10.2025 г. на основании решения единственного участника Общества с ограниченной ответственностью Специализированное финансовое общество «АРГЕНТУМ» о размещении ценных бумаг, принятого «01 » сентября 2025 года, Решение от «01 » сентября 2025 года № 01А. сроком погашения 30.10.2040), с учетом начисленного процентного дохода на отчетную дату. Номинальной стоимостью 1000 руб.		1 665 223
Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: облигации структурные процентные неконвертируемые бездокументарные серии А-1 с залоговым обеспечением денежными требованиями.		

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

Проценты к получению	2320	13
Проценты к уплате	2330	(207)
Прочие расходы: затраты, связанные с выпуском ценных бумаг	2350	(814)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	(1 008)
Чистая прибыль (убыток)	2400	(1 008)

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или имущественные права, которые получены специализированным финансовым обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

4. ПБУ 18/02

В связи с тем, что доходы Общества связаны с осуществлением уставной деятельности и не облагаются налогом на прибыль в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (статья 251 пункт 1 подпункт 29), в бухгалтерской отчетности налог на прибыль равен нулю, отложенный налог на прибыль также равен нулю, и в бухгалтерском учете не возникает отложенный налоговый актив (пассив) и временные разницы.

5. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами Общества являются лица, в соответствии с законодательством РФ (п.4 ПБУ 11/2008).
Перечень связанных сторон приведен в приложении № 1.
Единственным участником СФО является Фонд Содействия Развитию Финансовых и Инвестиционных Программ "Стелла", которому принадлежит 100 % уставного капитала Общества. В структуре владельцев Фонда нет физического лица, прямо или косвенно владеющего более чем 25% в уставном капитале или которое имеет возможность контролировать действия Общества по иным основаниям. Поскольку выявить бенефициарного владельца не представляется возможным, бенефициарным владельцем для целей соблюдения законодательства может быть признан генеральный директор единоличного исполнительного органа (управляющей организации) как лицо, не владеющее Обществом, но имеющее возможность контролировать его действия.
Единоличным исполнительным органом Общества является ООО УК "НАДЕЖНОЕ УПРАВЛЕНИЕ". С Управляющей компанией заключен Договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 04.08.2025 г., владельцем Управляющей компании является Акционерное общество "Надежные Инвестиции".

Обществу принадлежит 100 % Акционерное общество "Новый Интеллект"

Операции со связанными сторонами

остатки 2025 год

Вклад в акционерный капитал Акционерное общество "Новый Интеллект"	10	
Вклад в имущество общества Акционерное общество "Новый Интеллект"	1 635 200	
Итого	1 635 210	

Операции	2025 год	
Займ выданный Акционерное общество "Надежные Инвестиции"	1 900 000	
Проценты полученные	6	
Итого	1 900 006	

С остальными связанными сторонами в 2025 Общество операций не осуществляло.

6. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Информация о фактах хозяйственной деятельности, которая оказала или могла оказать существенное влияние на положение Общества и имевшее место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности отсутствует.

7. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Политика Общества в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюкруты и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превинтивтивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию-последствий негативного влияния рисков на деятельность Общества.
В случае возникновения одного или нескольких рисков, Общество предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Общество не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Общества.
К иным рискам, связанным с деятельность Общества, можно отнести риск изменения законодательства, регулирующего деятельность Общества. Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство и учитывая характер, направленный на развитие рынка ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Общество оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Общество не исключает возможности внесения изменений в действующее законодательство.

8. ПРОДОЛЖЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОТСУТСТВИЕ НАМЕРЕНИЙ ПО ЕЕ ПРЕКРАЩЕНИЮ

Обществу не известны какие-либо обстоятельства, которые бы препятствовали осуществлению своей деятельности в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом. Также не известны какие- либо события или условия, которые выходят за рамки 12 месяцев со дня отчетной даты и которые могут обусловить значительные сомнения или неопределенность в нашей способности осуществлять свою деятельность непрерывно. Общество не планирует прекращение основной деятельности в будущем. Финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывности деятельности, исходя из допущения о том, что Общество осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

Королькова Ирина Ивановна _____
Генеральный директор ООО УК "Надежное Управление" - Управляющей компании