

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
организации**

**Общество с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «РИКОМ-ТРАСТ»**

за период с 01 января по 31 декабря 2025 года

и

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
по результатам аудита**

Москва, 2026

Аудиторское заключение независимого аудитора

*Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «РИКОМ-ТРАСТ»*

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «РИКОМ-ТРАСТ»¹ состоящей из:

- бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года (форма 0420002);
- отчета о финансовых результатах организации за 2025 год (форма 0420003);
- отчета об изменениях капитала организации за 2025 год (форма 0420004);
- отчета о движении денежных средств организации за 2025 год (форма 0420005);
- примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за 2025 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики,

составленных в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Положением Банка России от 02.10.2024 № 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».

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «УК «РИКОМ-ТРАСТ» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для отдельных некредитных финансовых организаций.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита.² Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу и его связанным сторонам 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, применимые 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.

¹ Далее – ООО «УК «РИКОМ-ТРАСТ», организация, аудируемое лицо.

² Далее – МСА.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период. Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, подверженным риску, является ключевой областью оценочных суждений руководства аудируемого лица. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – статья 2 Бухгалтерского баланса (форма 0420002)

Аудируемое лицо имеет существенные остатки денежных средств в форме средств в кредитных организациях и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые подвержены риску обесценения (статья 2 Бухгалтерского баланса организации).

Наши аудиторские процедуры включали тестирование бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, правильности отнесения средств в кредитных организациях и дебиторской задолженности в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, оценку внутренних методик и моделей, использованных для определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тестирование средств контроля за процедурами расчета величины ожидаемых кредитных убытков, используя наше собственное понимание уровня рисков, которым подвержены финансовые активы, размещенные в кредитных организациях Российской Федерации, а также в форме выданных займов и дебиторской задолженности.

Нами также осуществлена оценка организации и операционной эффективности ключевых средств контроля со стороны органов управления организации за реализацией принятой бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, мониторинга эффективности применяемых методик и моделей оценки ожидаемых кредитных убытков, за правильностью формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

В соответствии с уставом ООО «УК «РИКОМ-ТРАСТ», утвержден Решением внеочередного общего собрания Участников от 11 апреля 2024 года № 2, органами управления общества являются Общее собрание участников (высший орган управления) и Президент (единоличный исполнительный орган общества).

Президент¹ несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

¹ Далее – Руководство.

Участники общества как лица, ответственного за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с участником и представителем участника аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения участника и представителя участника аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой

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

Лицо, уполномоченное Генеральным директором
на подписание аудиторского заключения от имени аудиторской
организации ООО «РИАН-АУДИТ» ОГРН 12006049162
(доверенность № 3 от 12.01.2026 г.)

Ляховский Виктор Семенович
ОГРН 21706002303



Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение
(доверенность № 4 от 12.01.2026 г.)

Серебряков Павел Афанасьевич
ОГРН 21706002292



м.п.

«25» марта 2026 года



Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «РИКОМ-ТРАСТ»
(ООО «УК «РИКОМ-ТРАСТ»)
ОГРН 1037739860718 от 12.09.2003 г.

Местонахождение: 127051, г. Москва, вн.тер.г.
муниципальный округ Тверской, пер. 1-й
Колобовский, дом 11.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)

ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.

ОГРН 12006049162 член Саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциации
«Содружество» с 18.02.2020 г.

Местонахождение: 127642 г. Москва, вн.тер.г.
муниципальный округ Южное Медведково,
проезд Дежнёва, д. 1, помещ. 6/4.

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 и
соответствии с показателями
бухгалтерской (финансовой
отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286585000	70090950	1037739860718	7704501207

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

На 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "РИКОМ-ТРАСТ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

127051, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, пер 1-й Колобовский, д. 11

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства:	5	739 431,01	708 415,34	
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		56 686 708,17	56 918 919,19	
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	49 437 895,89	43 897 438,03	
4	дебиторская задолженность	7	7 248 812,28	13 021 481,16	
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	8	116 432 794,99	116 702 620,00	
6	Основные средства и капитальные вложения в них	9	96 267,98	564 197,60	
7	Требования по текущему налогу на прибыль	19	617 802,00	-	
8	Отложенные налоговые активы	19	762 125,94	602 528,36	
9	Прочие активы	10	1 735 291,88	2 616 813,88	
10	Итого активов		177 070 421,97	178 113 494,37	
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		991 205,27	1 142 410,79	
12	кредиторская задолженность	11	991 205,27	1 142 410,79	
13	Обязательство по текущему налогу на прибыль	19	-	74 463,00	
14	Прочие обязательства	12	7 191 464,63	4 507 900,05	
15	Итого обязательств		8 182 669,90	5 724 773,84	
12					
16	Уставный капитал		166 264 800,00	166 264 800,00	
17	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 622 952,07	6 123 920,53	
18	Итого капитала		168 887 752,07	172 388 720,53	
19	Итого капитала и обязательств		177 070 421,97	178 113 494,37	

Президент

(должность)

17 Марта 2026 г.

Акимова Э. А.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286585000	70090950	1037739860718	7704501207

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "РИКОМ-ТРАСТ" (полное и (или) сокращенное
фирменные наименования)

127051, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, пер 1-й Колобовский, д. 11 (адрес организации в
пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За Январь-Декабрь 2025г.	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		10 271 037,88	3 555 741,98
2	процентные доходы	13	10 584 659,17	7 405 394,46
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(1 501 975,98)
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(313 621,29)	(2 347 676,50)
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	14	61 632 238,78	60 222 597,69
6	Расходы на персонал	15	(36 267 534,85)	(22 828 342,71)
7	Прямые операционные расходы	16	-	(44 844,00)
8	Общие и административные расходы	17	(31 579 741,85)	(32 979 910,65)
9	Прочие доходы	18	-	245,00
10	Прочие расходы	18	-	(361 186,73)
11	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 055 999,96	7 564 300,58
12	Налог на прибыль, в том числе:	19	(1 476 968,42)	(1 481 096,52)
13	текущий налог на прибыль	19	(1 636 566,00)	(2 111 864,00)
14	отложенный налог на прибыль	19	159 597,58	630 767,48
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 579 031,54	6 083 204,06
Раздел II. Прочий совокупный доход				
16	Итого совокупного дохода (расхода)		2 579 031,54	6 083 204,06

Президент
(должность)

Хакимова Э. А.
(подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))



17 Марта 2026 г.

Приложение 3 к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года 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"

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286585000	70090950	1037739860718	7704501207

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "РИКОМ-ТРАСТ" (полное и (или) сокращенное фирменные
наименования)

127051, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, пер 1-й Колобовский, д. 11 (адрес организации в пределах места
нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(руб.)

Н о мер по ка зате ля	Наименование показателя	И с	Уставный капитал	Резерв ный капитал	Собств енные акции (доли), принадле жащие обществу	резерв	резерв	оценоч	резерв	резерв	резерв	резерв	резе	пр	Нераспределенна я прибыль (непокрытый убыток)	Итого
						переоцен ки долевых инструме нтов, оцениваем ых по	переоцен ки долговых инструме нтов, оцениваем ых по	ны й резерв под ожидаем ые кредитны е убытки по	переоце нки основн ых средств и немате р	переоцен ки финансов ых обязате льств, учитываем ых	переоцен ки обязатель ств (активов) по выплат е	хеджиров ания денежны х потоков	рв хеджи рован ия долев ых инстр уме нт ов, оце ни ваем ых по	о чис е резе рвы		
		м		ба во ч н ы й ка п ит ал		справедли вой	справе дл ивой	долгов ым инстру ментам, оценив аем ым по	иальны х активов	мых по справе дли вой	вознагр а ждений работн ик ам по ст и через прибы ль или убыто к, связан ной					

								прочий совокупны й доход	сизмен ен ием кредит но го риска	ограни че нных фиксир уе мыми платеж а ми	чер ез про чи й сов ок упн ый дох од			
1	Остаток на 31 декабря 2023 г.	166 264 800,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 040 716,47	179 305 516,47
2	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный.	166 264 800,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 040 716,47	179 305 516,47
3	Остаток на 31 декабря 2023 г.	166 264 800,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 040 716,47	179 305 516,47
4	Прибыль (убыток) после												6 083 204,06	6 083 204,06

	налогообложения												
5	Дивиденды (распределенная прибыль)											(13 000 000,00)	(13 000 000,00)
6	Остаток на 31 декабря 2024 г.	166 264 800,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 123 920,53	172 388 720,53
7	Остаток на 31 декабря 2024 г.	166 264 800,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 123 920,53	172 388 720,53
8	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный.	166 264 800,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 123 920,53	172 388 720,53
9	Остаток на 31 декабря 2024 г.	166 264 800,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 123 920,53	172 388 720,53
10	Прибыль (убыток) после налогообложения											2 579 031,54	2 579 031,54
11	Дивиденды (распределенная прибыль)											(6 080 000,00)	(6 080 000,00)
12	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:	166 264 800,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 622 952,07	168 887 752,07

Президент
(должность)

Хакимова Э. А.

(подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

17

Марта

2026 г.



Приложение 4 к
Положению Банка России
от 2 октября 2024 года 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"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286585000	70090950	1037739860718	7704501207

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "РИКОМ-ТРАСТ" (полное и (или) сокращенное
фирменные наименования)

127051, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, пер 1-й Колобовский, д. 11

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Январь - Декабрь 2025	Январь - Декабрь 2024
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		62 759 016,74	58 659 627,65
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-	(33 323 909,87)
3	Проценты полученные		10 752 598,27	5 875 341,68
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(27 080 365,01)	(15 157 287,14)
5	Оплата прочих административных и операционных расходов		(36 875 072,93)	(7 709 195,02)
6	Уплаченный налог на прибыль		(2 305 555,00)	-
7	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		4 862 026,00	(360 025,93)
8	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		12 112 648,07	7 984 551,37
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
9	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 318 800 000,00	529 540 000,00
10	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 324 800 000,00)	(526 800 000,00)

11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(6 000 000,00)	2 740 000,00
12	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		(6 064 192,00)	(12 966 200,00)
13	Прочие платежи по финансовой деятельности		(15 808,00)	-
14	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(6 080 000,00)	(12 966 200,00)
15	Сальдо денежных потоков за отчетный период		32 648,07	(2 241 648,63)
16	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		745 700,36	2 987 348,99
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		778 348,43	745 700,36

Президент

(должность)

Хакимова Э. А.

(подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

17

Марта

2026 г.

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-00631 от 31.01.2009, запись в реестре номер 56 от 31.01.2009
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	127051, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Тверской, пер 1-й Колобовский, дом 11
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Участниками Общества на конец отчетного периода являются: 1. Общество с ограниченной ответственностью «Триумф» ОГРН 1027601302189 дата присвоения 01.10.2002 - 98% УК с 28 октября 2022 г. ГРН 2227710272502 (Конечный бенефициар Климова Наталья Игоревна) Козлов Николай Борисович - 2% УК с 23 августа 2023 г. ГРН 2237707931866
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	15

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

**Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность
На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	ООО "УК "РИКОМ-ТРАСТ" (далее – Общество) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Геополитическая напряженность с февраля 2022 года и санкции в отношении некоторых компаний и граждан продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. В 2025 году уровень инфляции в России по данным Росстата составил 5,59% (9,52% в 2024 году) - в годовом исчислении. Ключевая ставка с 22.12.2025 составила 16,0% (17,0% с 15.09.2025; 18,0% с 28.07.2025; 20,0% с 09.06.2025; 21,0% с 28.10.2024). Сложная экономическая ситуация в стране, специальная военная операция, санкции не повлияли на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности в 2025 году и на непрерывность деятельности организации. Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Общества в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Общества, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее ОСБУ), Международными стандартами бухгалтерской отчетности и разъяснениями к ним, введенными на территории Российской Федерации. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов оцениваемых по амортизированной стоимости скорректированными на резервы под кредитное обесценение, а в случае долгосрочного характера финансовых активов, они отражаются с учетом дисконтирования его стоимости по рыночной ставке процентов. За 2025 год резервы под кредитное обесценение: по дебиторской задолженности клиентов составили 5%, по денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках РФ - 5%.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	НП
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	НП
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	НП
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	НП

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство использует ряд суждений в отношении представления активов и обязательств, доходов и расходов, раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями ОСБУ.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Наибольшее влияние на оценки и допущения оказывают резервы под кредитное обесценение по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, резервы по предстоящим расходам, а также отражение дисконтированных начисленных процентов по депозитам организации.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	В целях бухгалтерского учета финансовых активов организация применяет МСФО (IFRS) 9. Имеющиеся у организации финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости по долгосрочным активам – с применением метода эффективной процентной ставки. При первоначальном признании производится кредитное обесценение актива в соответствии с категорией кредитного риска и учетной политикой организации. На конец отчетного периода производится пересмотр кредитных рисков финансовых активов.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	НП
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и собственник намеревается и далее развивать данный бизнес в Российской Федерации. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к организации в связи с показателем достаточности собственного капитала организации. Руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности организации в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Поскольку экономика Российской Федерации не попадает под определение гиперинфляционной, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Общество не применяет досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Внесения изменений в учетную политику не планируется
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет 1 календарный месяц. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Дисконтирование (метод ЭСП) к договорам с кредитными организациями, имеющим срок погашения "до востребования" и сроком менее 1 года не применяется. Денежные средства и эквиваленты подвержены риску возникновения кредитного убытка, при определении обесценения Общество руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9 на ежеквартальной основе.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках- нерезидентах	При первоначальном признании средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по справедливой стоимости, после первоначального признания – по амортизируемой стоимости. Дисконтирование (метод ЭСП) к договорам, на основании которых средства Общества размещены в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющим срок погашения "до востребования" и сроком менее 1 года не применяется. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах подвержены риску возникновения кредитного убытка, при определении обесценения Общество руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9 на ежеквартальной основе.

11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В отчетном периоде по решению руководства Общество не приобретало финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В отчетном периоде по решению руководства Общество не приобретало финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, принимаются к учету по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки). Краткосрочные финансовые активы, сроком до 1 года, по методу ЭСП не дисконтируются. Долгосрочные активы дисконтируются по рыночной ставке размещения денежных средств. Начисление амортизации финансовых активов производится ежеквартально. Резерв под обесценение финансовых активов создается на ежеквартальной основе.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия отсутствуют.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактическим затратам. Краткосрочная дебиторская задолженность, сроком до 1 года, не дисконтируется. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается на ежеквартальной основе.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество не имеет финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	У организации отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существует юридическое основание и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	НП
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	НП
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	НП
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		

25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение согласно МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». В качестве минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, Организация определяет активы, в отношении которых выполняются критерии признания основных средств и стоимостью более 100 000 рублей для основных средств.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	НП
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования основных средств определяется приказом руководителя, при принятии объекта к бухгалтерскому учету с учетом утвержденной Классификации основных средств. Срок полезного использования объектов основных средств Общество определяет самостоятельно на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 (с последующими изменениями) «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей. При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования. По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Общества может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; стоимость более 100 000 руб.
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	Амортизация по всем нематериальным активам начисляется линейным способом. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.
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	Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносы по страхованию, учитываются по методу начисления. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком производятся при их наступлении. Общество принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Общества.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	В Организации отсутствуют пенсионные планы.
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	НП

38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми	НП
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	У организации отсутствуют операции финансовой аренды.
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество использует освобождение, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды п.5В МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Существующие арендные отношения отражены в отчетности в качестве краткосрочной аренды.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	НП
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	НП
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	НП
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	НП
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается Обществом при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости. К кредиторской задолженности, имеющей срок погашения менее одного года дисконтирование (метод ЭСП) не применяется.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	НП
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	НП
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	НП
52	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды к получению отражаются в учете, когда у Общества возникает право на получение платежа.

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 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	Расчетные счета	778 348,43	(38 917,42)	739 431,01	745 700,36	(37 285,02)	708 415,34
2	Итого	778 348,43	(38 917,42)	739 431,01	745 700,36	(37 285,02)	708 415,34
3	Текстовое пояснение						

Примечание 5. Денежные средства
Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	739 431,01	708 415,34
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	38 917,42	37 285,02
3	Прочее		
4	Итого	778 348,43	745 700,36

Примечание 5. Денежные средства

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.**

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	37 285,02				37 285,02
2	расчетные счета	37 285,02				37 285,02
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 632,40				1 632,40
4	расчетные счета	1 632,40				1 632,40
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	38 917,42				38 917,42
6	расчетные счета	38 917,42				38 917,42

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	37 285,02	-	-	-	37 285,02
8	расчетные счета	37 285,02	-	-	-	37 285,02
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	37 285,02	-	-	-	37 285,02
10	расчетные счета	37 285,02	-	-	-	37 285,02

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

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 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:	52 039 890,41	(2 601 994,52)	49 437 895,89	46 207 829,51	(2 310 391,48)	43 897 438,03
2	Итого	52 039 890,41	(2 601 994,52)	49 437 895,89	46 207 829,51	(2 310 391,48)	43 897 438,03

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

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	2 310 391,48	-	-	-	-	2 310 391,48
2	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	2 310 391,48	-	-	-	-	2 310 391,48
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	291 603,04	-	-	-	-	291 603,04
4	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	291 603,04	-	-	-	-	291 603,04
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	2 601 994,52	-	-	-	-	2 601 994,52
6	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	2 601 994,52	-	-	-	-	2 601 994,52

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		

						первоначальном признании	
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 310 391,48	-	-	-	-	2 310 391,48
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 310 391,48	-	-	-	-	2 310 391,48
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	2 310 391,48	-	-	-	-	2 310 391,48
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 310 391,48	-	-	-	-	2 310 391,48

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 6.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 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:	Мин. 16,00 %/Макс. 20,67 %	Мин. 1 день /Макс.30 дней	Мин. 14,00 % /Макс.21,81%	Мин.7 дней/Макс.60 дней

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 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	7 630 328,72	(381 516,44)	7 248 812,28	7 222 611,75	(361 130,59)	6 861 481,16
2	Прочее	-	-	-	6 160 000,00	-	6 160 000,00
3	Итого	7 630 328,72	(381 516,44)	7 248 812,28	13 382 611,75	(361 130,59)	13 021 481,16

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

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности
За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.**

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	361 130,59	-	-	-	-	361 130,59
2	дебиторская задолженность клиентов	361 130,59	-	-	-	-	361 130,59
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	20 385,85	-	-	-	-	20 385,85
4	дебиторская задолженность клиентов	20 385,85	-	-	-	-	20 385,85
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	381 516,44	-	-	-	-	381 516,44
6	дебиторская задолженность клиентов	381 516,44	-	-	-	-	381 516,44

21

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности
За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	361 130,59	-	-	-	-	361 130,59
8	дебиторская задолженность клиентов	361 130,59	-	-	-	-	361 130,59
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	361 130,59	-	-	-	-	361 130,59
10	дебиторская задолженность клиентов	361 130,59	-	-	-	-	361 130,59

Примечание 8. Нематериальные активы и капитальные вложения в них
Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	Прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	116 264 800,00	-	-	-	-	-	-	116 264 800,00
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	116 655 190,00	-	-	-	-	-	-	116 655 190,00
3	накопленная амортизация	(390 390,00)	-	-	-	-	-	-	(390 390,00)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	30 500,00	-	-	-	-	-	509 150,00	539 650,00

№ 8

6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	509 150,00						(509 150,00)	
7	Амортизация	(101 830,00)							(101 830,00)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	116 702 620,00							116 702 620,00
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	117 194 840,00							117 194 840,00
10	накопленная амортизация	(492 220,00)							(492 220,00)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	116 702 620,00							116 702 620,00
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	117 194 840,00							117 194 840,00
13	накопленная амортизация	(492 220,00)							(492 220,00)
14	Поступление	(30 500,00)						30 500,00	
15	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	30 500,00						(30 500,00)	
16	Амортизация	(269 825,01)							(269 825,01)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	116 432 794,99							116 432 794,99
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	117 194 840,00							117 194 840,00
19	накопленная амортизация	(762 045,01)							(762 045,01)

Примечание 9. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Но мер показа теля	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:		1 033 409,21								1 033 409,21
2	первоначальная (переоцененная) стоимость		1 842 205,01								1 842 205,01
3	накопленная амортизация		(808 795,80)								(808 795,80)
4	Амортизация		(469 211,61)								(469 211,61)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:		564 197,60								564 197,60
6	первоначальная (переоцененная) стоимость		1 842 205,01								1 842 205,01
7	накопленная амортизация		(1 278 007,41)								(1 278 007,41)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:		564 197,60								564 197,60
9	первоначальная (переоцененная) стоимость		1 842 205,01								1 842 205,01
10	накопленная амортизация		(1 278 007,41)								(1 278 007,41)
11	Амортизация		(467 929,62)								(467 929,62)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:		96 267,98								96 267,98
13	первоначальная (переоцененная) стоимость		1 842 205,01								1 842 205,01
14	накопленная амортизация		(1 745 937,03)								(1 745 937,03)

Примечание 10. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 101,96		2 101,96	97 411,91		97 411,91
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 733 189,92		1 733 189,92	2 519 401,97		2 519 401,97
3	Итого	1 735 291,88		1 735 291,88	2 616 813,88		2 616 813,88

Примечание 10. Прочие активы
Анализ изменений запасов

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поступление (создание)	-	-	2 387 263,15	-	-	2 387 263,15
2	Признание в составе расходов	-	-	(2 387 263,15)	-	-	(2 387 263,15)

Примечание 11. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	240 000,00	-
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	411 000,00	410 340,00
3	Прочее	340 205,27	732 070,79
4	Итого	991 205,27	1 142 410,79

Примечание 12. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	5 787 965,83	3 553 340,87
3	Расчеты по социальному страхованию	1 403 498,80	954 559,18
4	Итого	7 191 464,63	4 507 900,05

Примечание 13. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	10 584 659,17	7 405 394,46
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 660 823,55	6 008 212,29
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	-	1 397 182,17
4	прочее	923 835,62	-
5	Итого	10 584 659,17	7 405 394,46

Примечание 14. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы
Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	61 632 238,78	59 862 597,69
2	Итого	61 632 238,78	59 862 597,69
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Прочее	-	360 000,00
4	Итого	-	360 000,00
5	Всего	61 632 238,78	60 222 597,69

Примечание 15. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	31 269 179,98	19 585 627,56
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	4 998 354,87	3 242 715,15
3	Итого	36 267 534,85	22 828 342,71

Примечание 16. Прямые операционные расходы Прямые операционные расходы

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	-	44 844,00
2	Итого	-	44 844,00

Примечание 17. Общие и административные расходы Общие и административные расходы

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно- телекоммуникационные услуги	14 363 185,40	9 353 082,31
2	Амортизация основных средств	467 929,62	469 211,61
3	Амортизация нематериальных активов	269 825,01	101 830,00
4	Расходы по аренде	6 111 180,00	5 191 440,00
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	6 216 180,05	12 368 228,92
6	Представительские расходы	94 496,00	10 144,00
7	Расходы на служебные командировки	28 492,40	-
8	Прочие хозяйственные расходы	162 750,62	-
9	Неустойки (штрафы, пени)	17,25	13,81
10	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	393 749,69	360 246,93
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	-	23 000,00
12	Прочее	3 471 935,81	5 102 713,07
13	Итого	31 579 741,85	32 979 910,65
14	Текстовое пояснение	Величина выплаченного (подлежащего выплате) аудиторской организации ООО «РИАН-АУДИТ» вознаграждения за аудит 2024 года составила 280 000,00 рублей, за аудит 2025 года - 378 000,00 рублей	

Примечание 18. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	-	245,00
2	Итого	-	245,00

Примечание 18. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 18.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обеспечение по прочим активам	-	(361 130,59)
2	Прочее	-	(56,14)
3	Итого	-	(361 186,73)

Примечание 19. Налог на прибыль
Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(1 636 566,00)	(2 111 864,00)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	159 597,58	630 767,48
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(1 476 968,42)	(1 481 096,52)
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(1 476 968,42)	(1 481 096,52)

Примечание 19. Налог на прибыль

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

Таблица 19.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 055 999,96	7 564 300,58
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(1 476 968,42)	(1 481 096,52)
3	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(1 476 968,42)	(1 481 096,52)

Примечание 19. Налог на прибыль

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Продолжающаяся деятельность

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 19.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	ОНА-ОНО	762 125,94	159 597,58	-	602 528,36
2	Общая сумма отложенного налогового актива	762 125,94	159 597,58	-	602 528,36
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	762 125,94	159 597,58	-	602 528,36
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	762 125,94	159 597,58	-	602 528,36
5	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	762 125,94	159 597,58	-	602 528,36

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств
За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
Продолжающаяся деятельность

Таблица 19.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
6	ОНА-ОНО	602 528,36	630 767,48	-	(28 239,12)
7	Общая сумма отложенного налогового актива	602 528,36	630 767,48	-	(28 239,12)
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	602 528,36	630 767,48	-	(28 239,12)
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	602 528,36	630 767,48	-	(28 239,12)
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	602 528,36	630 767,48	-	(28 239,12)

Примечание 20. Управление рисками
Географический анализ финансовых активов и обязательств организации
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	739 431,01	-	-	739 431,01
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	56 686 708,17	-	-	56 686 708,17
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	49 437 895,89	-	-	49 437 895,89
4	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	-
5	дебиторская задолженность	7 248 812,28	-	-	7 248 812,28
6	Прочее	1 735 291,88	-	-	1 735 291,88
7	Итого активов	59 161 431,06	-	-	59 161 431,06
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(991 205,27)	-	-	(991 205,27)
9	кредиторская задолженность	(991 205,27)	-	-	(991 205,27)
10	Прочее	(7 191 464,63)	-	-	(7 191 464,63)
11	Итого обязательств	(8 182 669,90)	-	-	(8 182 669,90)
12	Чистая балансовая позиция	50 978 761,16	-	-	50 978 761,16

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
13	Денежные средства	708 415,34	-	-	708 415,34
14	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	56 918 919,19	-	-	56 918 919,19
15	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43 897 438,03	-	-	43 897 438,03
16	дебиторская задолженность	13 021 481,16	-	-	13 021 481,16
17	Прочее	2 616 813,88	-	-	2 616 813,88
18	Итого активов	60 244 148,41	-	-	60 244 148,41
Раздел II. Обязательства					
19	кредиторская задолженность	(1 142 410,79)	-	-	(1 142 410,79)
20	Прочее	(4 507 900,05)	-	-	(4 507 900,05)
21	Итого обязательств	(5 650 310,84)	-	-	(5 650 310,84)
22	Чистая балансовая позиция	54 593 837,57	-	-	54 593 837,57

Примечание 20. Управление рисками

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения,
на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств**

Таблица 20.2

На 31 декабря 2025 г.

Но мер показ ателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченн ые	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	991 205,27										991 205,27
2	кредиторская задолженность, в том числе:	991 205,27										991 205,27
3	информационно-технологическим услугам	240 000,00										240 000,00
4	услугам по содержанию и аренде помещений	411 000,00										411 000,00
5	прочее	340 205,27										340 205,27
6	Итого обязательств	991 205,27										991 205,27

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных
договорами недисконтированных потоков денежных средств**

Таблица 20.2

На 31 декабря 2024 г.

Но мер показ ателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченн ые	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	410 340,00										410 340,00
8	кредиторская задолженность, в том числе:	1 142 410,79										1 142 410,79
9	услугам по содержанию и аренде помещений	410 340,00										410 340,00
10	прочее	732 070,79										732 070,79

Примечание 20. Управление рисками
Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	739 431,01	-	-	-	-	-	-	739 431,01
2	расчетные счета	739 431,01	-	-	-	-	-	-	739 431,01
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	56 686 708,17	-	-	-	-	-	-	56 686 708,17
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	49 437 895,89	-	-	-	-	-	-	49 437 895,89
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	49 437 895,89	-	-	-	-	-	-	49 437 895,89
6	дебиторская задолженность, в том числе:	7 248 812,28	-	-	-	-	-	-	7 248 812,28
7	дебиторская задолженность клиентов	7 248 812,28	-	-	-	-	-	-	7 248 812,28
8	Прочее	1 735 291,88	-	-	-	-	-	-	1 735 291,88
9	Итого активов	59 161 431,06	-	-	-	-	-	-	59 161 431,06
Раздел II. Обязательства									
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(991 205,27)	-	-	-	-	-	-	(991 205,27)
11	кредиторская задолженность, в том числе:	(991 205,27)	-	-	-	-	-	-	(991 205,27)
12	информационно-технологическим услугам	(240 000,00)	-	-	-	-	-	-	(240 000,00)
13	услугам по содержанию и аренде помещений	(411 000,00)	-	-	-	-	-	-	(411 000,00)
14	прочее	(340 205,27)	-	-	-	-	-	-	(340 205,27)
15	Итого обязательств	(991 205,27)	(7 191 464,63)	-	-	-	-	-	(8 182 669,90)
16	Итого разрыв ликвидности	58 170 225,79	(7 191 464,63)	-	-	-	-	-	50 978 761,16

384

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

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
17	Денежные средства, в том числе:	708 415,34	-	-	-	-	-	-	708 415,34
18	расчетные счета	708 415,34	-	-	-	-	-	-	708 415,34
19	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	56 918 919,19	-	-	-	-	-	-	56 918 919,19
20	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	43 897 438,03	-	-	-	-	-	-	43 897 438,03
21	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43 897 438,03	-	-	-	-	-	-	43 897 438,03
22	дебиторская задолженность, в том числе:	13 021 481,16	-	-	-	-	-	-	13 021 481,16
23	дебиторская задолженность клиентов	6 861 481,16	-	-	-	-	-	-	6 861 481,16
24	прочее	6 160 000,00	-	-	-	-	-	-	6 160 000,00
25	Прочее	2 616 813,88	-	-	-	-	-	-	2 616 813,88
26	Итого активов	60 244 148,41	-	-	-	-	-	-	60 244 148,41
Раздел II. Обязательства									
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 142 410,79)	-	-	-	-	-	-	(1 142 410,79)
28	кредиторская задолженность, в том числе:	(1 142 410,79)	-	-	-	-	-	-	(1 142 410,79)
29	услугам по содержанию и аренде помещений	(410 340,00)	-	-	-	-	-	-	(410 340,00)
30	прочее	(732 070,79)	-	-	-	-	-	-	(732 070,79)
31	Прочее	-	(4 507 900,05)	-	-	-	-	-	(4 507 900,05)
32	Итого обязательств	(1 142 410,79)	(4 507 900,05)	-	-	-	-	-	(5 650 310,84)
33	Итого разрыв ликвидности	59 101 737,62	(4 507 900,05)	-	-	-	-	-	54 593 837,57

Примечание 20. Управление рисками

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

Таблица 20.4

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						

1	Денежные средства	739 431,01	-	-	-	739 431,01
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	56 686 708,17	-	-	-	56 686 708,17
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	49 437 895,89	-	-	-	49 437 895,89
4	дебиторская задолженность	7 248 812,28	-	-	-	7 248 812,28
5	Прочее	1 735 291,88	-	-	-	1 735 291,88
6	Итого активов	59 161 431,06	-	-	-	59 161 431,06
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(991 205,27)	-	-	-	(991 205,27)
8	кредиторская задолженность	(991 205,27)	-	-	-	(991 205,27)
9	Прочее	(7 191 464,63)	-	-	-	(7 191 464,63)
10	Итого обязательств	(8 182 669,90)	-	-	-	(8 182 669,90)
11	Чистая балансовая позиция	50 978 761,16	-	-	-	50 978 761,16

**Обзор финансовых активов и обязательств оператора в разрезе основных валют
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 20.4

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
12	Денежные средства	708 415,34	-	-	-	708 415,34
13	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	56 918 919,19	-	-	-	56 918 919,19
14	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43 897 438,03	-	-	-	43 897 438,03
15	дебиторская задолженность	13 021 481,16	-	-	-	13 021 481,16
16	Прочее	2 616 813,88	-	-	-	2 616 813,88
17	Итого активов	60 244 148,41	-	-	-	60 244 148,41
Раздел II. Обязательства						
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 142 410,79)	-	-	-	(1 142 410,79)
19	кредиторская задолженность	(1 142 410,79)	-	-	-	(1 142 410,79)
21	Прочее	(4 507 900,05)	-	-	-	(4 507 900,05)
21	Итого обязательств	(5 650 310,84)	-	-	-	(5 650 310,84)
22	Чистая балансовая позиция	54 593 837,57	-	-	-	54 593 837,57

Примечание 21. Операции со связанными сторонами

**Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	-	-	-	-	2 281 478,74	-	-	2 281 478,74
2	Текстовое пояснение	Связанными лицами Организации является Президент Организации - Хакимова Эльмира Амирзяновна и Директор по развитию - Козлов Николай Борисович. В отчетном периоде осуществлялась выплата заработной платы Президенту и Директору по развитию. Прочие обязательства представляют собой оценочное обязательство по оплате отпусков Хакимовой Э.А. и Козлова Н.Б.							

**Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Прочие обязательства	-	-	-	-	1 175 927,25	-	-	1 175 927,25

Примечание 21. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 21.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Г	Расходы на персонал	-	-	-	-	7 115 000,00	-	-	7 115 000,00

Доходы и расходы по операциям со связанными
сторонами За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 21.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Расходы на персонал	-	-	-	-	3 860 000,00	-	-	3 860 000,00

Примечание 21. Операции со связанными сторонами

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 21.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	7 115 000,00	3 860 000,00
2	Итого	7 115 000,00	3 860 000,00
3	Текстовое пояснение	Долгосрочных вознаграждений управленческому персоналу в ООО "УК "РИКОМ ТРАСТ" не предусмотрено и в 2025-2024 годах не начислялось и не выплачивалось.	

Примечание 22. События после окончания отчетного периода События после окончания отчетного периода

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	1. В связи с геополитической напряженностью с февраля 2022 года, объявлением все новых пакетов санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и ряда российских банков, а также персональных санкции в отношении ряда физических лиц, наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное колебание курса рубля по отношению к доллару и евро. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских организаций в различных отраслях экономики. Общество расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. В настоящее время руководство Общества проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

Президент
(должность)



Хакимова Э. А.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

(тридцать восемь) листов

Руководитель аудита, Заместитель генерального
директора ООО «РИАН-АУДИТ»

Серебряков П.А.

г. Москва от «25» марта 2026 г.

