

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой финансовой отчетности

Общества с ограниченной ответственностью
Управляющей компании «Фондовый Континент»

за 2025 год

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ПРИМЕЧАНИЯ:	
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	11

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании «Фондовый Континент»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании «Фондовый Континент» (далее – Общество), ОГРН 1227700405316, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2025 года, отчета о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2025 года, отчета об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также примечаний к финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2025 года, включая краткий обзор основных положений учетной политики за 2025 год.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

ПРИЗНАНИЕ И ОЦЕНКА ВЫРУЧКИ ОТ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Мы уделили особое внимание вопросу правильности отражения в годовой финансовой отчетности Общества выручки от оказания услуг и прочим операционным доходам в размере 42 077 тыс. рублей из-за существенного влияния указанной суммы на

финансовый результат Общества (строка 2 Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2025 года, Примечание 15).

Наши аудиторские процедуры были направлены на проверку полноты, своевременности оценки признания выручки от оказания услуг и прочих операционных доходов, исходя из условий договоров и иных документов.

В рамках аудита мы рассмотрели примененную учетную политику в отношении признания выручки от оказания услуг и прочих операционных доходов, изучили систему внутреннего контроля за отражением выручки и прочих операционных доходов, на выборочной основе нами проанализирован порядок признания выручки и прочих операционных доходов, проведено тестирование (выборочно) отдельных элементов учета на предмет правильности признания выручки и прочих операционных доходов. Мы также оценили корректность информации, раскрытой в примечании 15 к годовой финансовой отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦА, ОТВЕЧАЮЩЕГО ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

Лицо, отвечающее за корпоративное управление, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске 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 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:

- a) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем



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

- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицом, отвечающим за корпоративное управление, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до лица, отвечающего за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой 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.

Береговой Алик Юрьевич,
действующий от имени аудиторской организации на основании
Доверенности № 029_РБ_2026 от 2 февраля 2026 года
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006038148)



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью «РБ»,
ОРНЗ 11706029280.

«29» апреля 2026 года

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Общество с ограниченной ответственностью «РБ», ОГРН 1117746637656,
127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1,
Пом. XL, эт. 5, комн. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
(СРО ААС), ОРНЗ 11706029280.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания
«Фондовый Континент»
107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 3, стр.1, эт.4, пом./ком.
I/6
ОГРН 1227700405316



ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2025	31 декабря 2024
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	41 070	38 070
Предоставленные займы	6	4 218	-
Дебиторская задолженность	7	2 430	5 630
Нематериальные активы	8	551	254
Основные средства	9	1 700	2 285
Отложенные налоговые требования		493	652
Прочие активы	10	728	802
ИТОГО АКТИВЫ		51 190	47 693
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по финансовой аренде	9	1 970	2 607
Кредиторская задолженность	11	4 429	4 272
Прочие обязательства и резервы	12	4 858	3 283
Обязательство по текущему налогу на прибыль		489	18
Отложенные налоговые обязательства		532	685
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		12 278	10 865
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	12	28 000	28 000
Нераспределенная прибыль		10 912	8 828
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		38 912	36 828
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		51 190	47 693

Генеральный директор
31 марта 2026 года



Е.В. Щедромирская

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За период, закончившийся 31.12.2025	За период, закончившийся 31.12.2024
Вознаграждение за доверительное управление активами	14	20 860	18 360
Выручка от оказания услуг и прочие операционные доходы	15	42 077	37 105
Административные и прочие операционные расходы	16	(65 308)	(57 934)
Процентные доходы		5 359	3 411
Процентные расходы		(208)	(249)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(1)	-
Прибыль до налогообложения		2 779	693
Расходы по налогу на прибыль	17	(695)	(155)
Чистая прибыль		2 084	537
Итого совокупный доход		2 084	537

Генеральный директор
31 марта 2026 года



Е.В. Щедромирская

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

	За период, закончившийся 31.12.2025	За период, закончившийся 31.12.2024
Денежные средства от операционной деятельности		
Денежные поступления от предоставления услуг	65 378	54 048
Денежные выплаты поставщикам	(42 655)	(33 362)
Проценты полученные	5 154	3 606
Проценты уплаченные	(208)	(249)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(17 666)	(17 509)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(129)	(199)
Уплаченный налог на прибыль	(218)	(1 301)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(1 287)	(2 669)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	8 369	2 366
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	(286)	-
Изменение стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(3 937)	30 000
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(4 223)	30 000
Денежные средства от финансовой деятельности		
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(1 146)	(862)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(1 146)	(862)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	3 000	31 504
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	38 070	6 566
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	41 070	38 070

Генеральный директор
31 марта 2026 года



Е.В. Щедромирская

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся

31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2023	28 000	8 290	36 290
Изменение за период	-	537	537
Остаток на 31 декабря 2024	28 000	8 828	36 828
Изменение за период	-	2 084	2 084
Остаток на 31 декабря 2025	28 000	10 912	38 912

Генеральный директор
31 марта 2026 года



Е.В. Щедромирская

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся

31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

1. Общие сведения

Данная финансовая отчетность является отчетностью Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании "Фондовый Континент" (далее - Компания).

Компания осуществляет деятельность по доверительному управлению имуществом паевых инвестиционных фондов.

Компания зарегистрирована 08 июля 2022 года.

Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии 21-000-1-01062, выданной 26.09.2022 года.

Сведения о фондах, находящихся под управлением Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года приведены ниже:

Наименование фонда	Тип
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Седьмой Континент»	Закрытый паевой инвестиционный фонд

Компания зарегистрирована по адресу: 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 3, стр. 1, этаж 4, помещ./ком. 1/6.

Штатная численность работников составила: в 2025 году: 7 сотрудников (в 2024 году: 6 сотрудников).

По состоянию на 31 декабря 2025 года контролирующим (владеющим 100% уставного капитала) участником Компании является гражданин Российской Федерации Кравченко Александр Николаевич.

Обособленных подразделений у Компании нет. Дочерних и зависимых обществ нет.

Независимым аудитором Компании является общество с ограниченной ответственностью «РБ» (запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО ААС от 02 февраля 2017 года за ОРНЗ 11706029280). Величина вознаграждения ООО «РБ» за проведение аудита финансовой отчетности за 2025 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, подлежащая выплате, составляет 330 тыс.руб., включая НДС. Сопутствующие аудиту услуги и прочие услуги в 2025 году ООО «РБ» не оказывались.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Все операции Компания осуществляет на территории Российской Федерации.

Деятельность Компании тесно связана как с общим состоянием экономики Российской Федерации, так и с общим состоянием мировой экономики. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. В 2025 году продолжающаяся геополитическая напряженность привела к существенным колебаниям валютных курсов, повышению ключевой ставки Банка России, росту цен на нефть и газ и к волатильности российского фондового рынка. На финансовых и товарных рынках наблюдается также повышенная волатильность. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся

31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации.

В 2025 году экономика Российской Федерации характеризовалась замедлением деловой активности в условиях сохранения высокого уровня процентных ставок и внешних ограничений. Российская экономика сохранила положительную динамику, но темпы роста ВВП замедлились: рост ВВП снизился с 4,9% в 2024 году до 1,0% в 2025 году. Замедление затронуло все основные компоненты спроса: сократился экспорт и импорт, замедлился рост госрасходов и спрос со стороны населения и предприятий. Замедление экономики стало одним из важных факторов торможения инфляции, что позволило Банку России перейти к смягчению денежно-кредитной политики. В течение 2025 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 21% до 16%. Процентные ставки на российском финансовом рынке снизились вслед за уменьшением ключевой ставки и сдвигом ожиданий по ее дальнейшее траектории.

В 2025 году наблюдалось укрепление курса рубля после существенного его ослабления в 2024 году: укрепление рубля к юаню составило 16,9%, к доллару – на 23,1%.

В течение 2025 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, понизился с 101,6797 рублей за доллар США до 78,2267 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 21,0% годовых до 16,0% годовых;
- индекс МосБиржи снизился с 2 883,04 пунктов до 2 766,62 пунктов.

Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Компании.

Данная финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния условий ведения бизнеса на деятельность и финансовое положение Компании. Будущая экономическая среда может отличаться от оценок руководства. Руководство продолжит внимательно следить за ситуацией, чтобы обеспечить оперативное реагирование на быстро меняющиеся условия.

3. Основа подготовки отчетности

а) Заявление о соответствии

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Компания ведет бухгалтерский учет в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе данных российского учета с учетом корректировок, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО). Эти корректировки включают определенные реклассификации для отражения экономической сущности операций, включая реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

б) Принципы оценки

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости.

в) Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Компании является российский рубль, который является национальной валютой Российской Федерации и наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства событий и обстоятельств, относящихся к ним. Рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все числовые показатели, представленные в рублях и округлены до (ближайшей) тысячи.

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся

31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

г) Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Классификация финансовых активов. Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 4.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- Оценка качества данных и моделей оценки для активов, которые ожидаются к получению в результате процедур по урегулированию проблемной задолженности.

На резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже. Влияние этих факторов на остаток и расход от создания резерва под кредитные убытки за год представлено в примечаниях, относящихся к соответствующим финансовым инструментам.

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся

31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание / восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- Реклассификации в активы по прекращенной деятельности и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи; а также
- Влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Компания делает оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация, в которой Компания осуществляет свою деятельность, все еще имеют некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда они могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов

Переоценка недвижимости. Компания не имеет в собственности объекты недвижимости, в силу чего не осуществляет переоценку их справедливой стоимости

Определение срока полезного использования нематериальных активов. Приобретенные лицензии на программное обеспечение амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 2 до 5 лет.

Определение срока аренды. Компания арендует офисные помещения. Срок аренды офисных помещений определен периодом 5 лет, исходя из намерений Компании и наличия достаточной уверенности в том, что Компания не прекратит аренду ранее планируемого срока.

4. Принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, и являются единообразными для всех периодов.

Финансовые инструменты

Признание финансовых инструментов

Стандартные операции по приобретению и реализации финансовых активов и обязательств отражаются на дату совершения сделки. Датой сделки считается дата получения права на актив и обязательство.

Руководство определяет соответствующую классификацию финансовых инструментов при первоначальном признании. Финансовые активы и обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости плюс, в случае если финансовый актив или финансовое обязательство не

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся

31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

являются оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению и выпуску финансового актива или обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования, средства, размещенные на расчетных счетах, брокерских счетах или «овернайт» депозитах в банках и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев.

Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Денежные потоки, связанные с полученными процентами и дивидендами, классифицируются как инвестиционная деятельность.

Прекращение признания финансовых инструментов

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства. Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются или аннулируются.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Компанией ее бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Компания применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся

31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («РОСІ Активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. РОСІ Активы - финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерения сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и урегулировать обязательства одновременно.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости. Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости, представляют собой дебиторскую задолженность. Начисленные процентные доходы входят в балансовую стоимость дебиторской задолженности. Если существует объективное свидетельство того, что подобные активы обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и приведенной к текущему моменту стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, с использованием текущие рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам. Все убытки от обесценения отражаются в составе прибыли или убытка.

Уставный капитал

Вложения в уставный капитал отражаются по фактической стоимости.

Критерии признания и база оценки депозитов

Все депозиты в банках отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально они отражаются по справедливой стоимости, а затем учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Процентные доходы по депозитам в банках отражаются в составе прибыли или убытка как процентные доходы.

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся

31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

Нематериальные активы

Нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и включают преимущественно капитализированное программное обеспечение. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока их полезного использования. В случае обесценения балансовая стоимость нематериальных активов списывается до наибольшей из двух величин: ценности их использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В фактическую стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива.

Когда объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Амортизация рассчитывается исходя из фактической стоимости актива за вычетом его ликвидационной стоимости.

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую дату окончания финансового года, и корректируются в случае необходимости.

Налогообложение

Расходы по текущему налогообложению отражены в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налог на прибыль включает текущий и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или операциям с участниками, отражаемых непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или непосредственно на счетах капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении активов и обязательств, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неприятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся

31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

Процентный доход

Процентный доход признается в составе прибыли или убытка по всем финансовым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки, Компания оценивает денежные потоки с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Доходы и расходы

Вознаграждение за предоставление услуг доверительного управления активами и иное оказание услуг контрагентам отражается равномерно в течение периода оказания услуг.

Прочие доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка, в момент получения соответствующего товара и оказания соответствующей услуги.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Компании по валютному курсу, действовавшему на дату совершения сделки. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу на отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, которые оцениваются по исторической стоимости, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка.

Активы в доверительном управлении

Активы и обязательства, удерживаемые Компанией от своего имени, но по существу принадлежат третьим сторонам, не отражаются в отчете о финансовом положении. Вознаграждение, полученное в рамках такой деятельности отражается в составе прибыли и убытка как вознаграждение за предоставление услуг доверительного управления.

Аренда

Компания арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Компанией в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

В случае, когда Компания выступает в роли арендатора по краткосрочным договорам или договорам аренды активов с низкой стоимостью, которые не сдаются Компанией в субаренду, аренда признается операционной и общая сумма арендных платежей по договорам операционной аренды,

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся

31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

включая договоры, по которым предполагаются расторжения, признается в качестве расходов равномерно на протяжении всего срока аренды.

Резервы

Резервы отражаются в учете в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство, размер которого может быть оценен с достаточной, степенью точности, в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства.

Вознаграждения сотрудников

Взносы в Социальный фонд России, которые Компания отчисляет в отношении своих сотрудников, относятся на расходы по мере их возникновения.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации:

Принятая учетная политика соответствует учетной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году, за исключением применения новых стандартов и поправок к стандартам и интерпретациям, которые являются обязательными для применения за периоды, начинающиеся 1 января 2025 года:

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют»

Вышеуказанные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность

Ниже приведены стандарты, которые были выпущены, но не были обязательны к применению на отчетную дату:

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к положениям о классификации и оценке финансовых инструментов». Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 года.

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией». Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 года.

Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11. Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 года :

- поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»;
- поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;
- поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;
- поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;
- поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки»

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности». Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 года.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности: раскрытие информации». Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 года.

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся

31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

финансовую отчетность, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Компания находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Расчетные счета	41 070	8 070
Депозиты в банках	-	30 000
Итого денежные средства и их эквиваленты	41 070	38 070

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Денежные средства на расчетных счетах размещены в следующих кредитных организациях:

Банк	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство	31 декабря 2025	31 декабря 2024
ПАО СБЕРБАНК	AAA.ru	НКР	41 057	8 013
АО "БАНК ФИНСЕРВИС"	Стабильный BBB-.ru	НКР	-	31
ООО КБ "АРЕСБАНК"	Неопределённый ruBB	Эксперт РА	13	26
Итого	Стабильный		41 070	8 070

Эквиваленты денежных средств (депозиты в банках, сроком менее 3-х месяцев) размещены в следующих кредитных организациях:

Банк	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство	31 декабря 2025	31 декабря 2024
ПАО СБЕРБАНК	AAA.ru	НКР	-	30 000
Итого	Стабильный		-	30 000

Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов соответствует справедливой стоимости на отчетную дату.

6. Предоставленные займы

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Обязательства по предоставленным займам	4 218	-
Итого предоставленные займы	4 218	-

В 2025 году Компания признала резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставленным займам в сумме 1 (в 2024 году: нет).

Балансовая стоимость обязательств по предоставленным займам соответствует справедливой стоимости на отчетную дату.

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся

31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

7. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Дебиторская задолженность клиентов	1 530	1 530
Прочая дебиторская задолженность	900	4 100
Итого дебиторская задолженность	2 430	5 630

Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по управлению паевыми инвестиционными фондами.

Балансовая стоимость дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости на отчетную дату.

8. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость		
Первоначальная стоимость 31.12.2023	878	878
Первоначальная стоимость 31.12.2024	878	878
Поступление	286	286
Первоначальная стоимость 31.12.2025	1 164	1 164
Амортизация		
Амортизация на 31.12.2023	(362)	(362)
Начисленная за период	(262)	(262)
Амортизация на 31.12.2024	(623)	(623)
Начисленная за период	(216)	(216)
Прочие операции	226	226
Амортизация на 31.12.2025	(613)	(613)
Балансовая стоимость на 31.12.2023	516	516
Балансовая стоимость на 31.12.2024	254	254
Балансовая стоимость на 31.12.2025	551	551

По состоянию на отчетную дату признаков обесценения нематериальных активов не выявлено.

9. Основные средства

	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
Первоначальная стоимость		
Первоначальная стоимость 31.12.2023	4 001	4 001
Прочие операции	303	303
Первоначальная стоимость 31.12.2024	4 304	4 304

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся

31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
Прочие операции	509	509
Первоначальная стоимость 31.12.2025	4 813	4 813
Амортизация		
Амортизация на 31.12.2023	(1 147)	(1 147)
Начисленная за период	(872)	(872)
Амортизация на 31.12.2024	(2 019)	(2 019)
Начисленная за период	(1 094)	(1 094)
Амортизация на 31.12.2025	(3 113)	(3 113)
Балансовая стоимость на 31.12.2023	2 855	2 855
Балансовая стоимость на 31.12.2024	2 285	2 285
Балансовая стоимость на 31.12.2025	1 700	1 700

По состоянию на отчетную дату признаков обесценения основных средств не выявлено.

Компания признает в составе основных средств финансовые активы в форме права пользования (аренда).

Сведения об обязательствах, связанных с активами в форме права пользования приведены в следующей таблице:

	2025	2024
Обязательства по финансовой аренде на начало отчетного периода	2 607	3 166
Ставка дисконтирования	8,9%	8,9%
Процентные расходы по финансовой аренде	208	249
Переоценка обязательства	-	-
Уменьшение обязательств по финансовой аренде	845	808
Текущие обязательства по финансовой аренде	1 970	2 607

В качестве процентной ставки дисконтирования при оценке обязательств по договору аренды, применена ставка безкупонной доходности государственных облигаций РФ со сроком погашения 5 лет (предполагаемый срок аренды)

Компания сдает в субаренду часть офисного помещения с целью пополнения собственных средств.

10. Прочие активы

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Авансы уплаченные	728	725
Начисленные проценты по денежным эквивалентам	-	77
Итого прочие активы	728	802

Балансовая стоимость прочих активов приблизительно равна справедливой стоимости на отчетную дату.

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся

31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 036	3 627
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 393	645
Итого кредиторская задолженность	4 429	4 272

Балансовая стоимость кредиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости на отчетную дату.

12. Прочие обязательства и резервы

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	3 454	2 523
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 404	760
Итого прочих обязательств	4 858	3 283

Балансовая стоимость каждой категории сумм прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости на отчетную дату.

13. Уставный капитал

Компания функционирует в форме общества с ограниченной ответственностью.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал Компании составляет 28 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2025 года единственным участником Компании является гражданин Российской Федерации Кравченко Александр Николаевич.

14. Вознаграждение за доверительное управление активами

Доходы Компании получены от деятельности на территории РФ.

Оплата производится денежными средствами путем безналичных расчетов.

	2025	2024
Вознаграждение от управления паевыми инвестиционными фондами	20 860	18 360
Итого вознаграждение за доверительное управление активами	20 860	18 360

15. Выручка от оказания услуг и прочие операционные доходы

Доходы Компании получены от деятельности на территории РФ.

Оплата производится денежными средствами путем безналичных расчетов.

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся

31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	2025	2024
Выручка от оказания услуг	41 458	36 750
Доходы от сдачи имущества в аренду	393	355
Прочие операционные доходы	226	-
Итого выручка от оказания услуг и прочие операционные доходы	42 077	37 105

16. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы представляют собой:

	2025	2024
Расходы на персонал	19 262	18 675
Расходы на юридические и консультационные услуги	42 883	36 490
Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	63	121
Амортизация основных средств	1 094	872
Амортизация нематериальных активов	216	262
Расходы на услуги кредитных организаций	67	78
Прочие расходы	1 723	1 436
Итого административные и прочие операционные расходы	65 308	57 934

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2025	2024
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	689	194
Изменение величины отложенного налога обязательство / (требование)	6	(39)
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	695	155

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании, составляет 25%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2025	2024
Прибыль до налогообложения	2 779	693
Теоретические налоговые отчисления /(возмещение) по законодательно установленной ставке 25% (2024 г.: 20%)	695	138
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	10
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	7
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	695	155

18. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе профессиональной и инвестиционной деятельности Компании и является существенным элементом операционной политики компании.

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся

31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

Управление рисками осуществляется в отношении основных типов риска: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, и операционный риск.

Политика в отношении управления рисками разработана таким образом, чтобы выявить и проанализировать имеющиеся риски, установить надлежащие лимиты риска и системы контроля, и осуществлять мониторинг рисков и лимитов. Политика управления рисками основана на нормативных документах РФ.

Финансовое управление рисками в Компании осуществляется в отношении кредитных, рыночных рисков и риска ликвидности.

Руководство несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Функция ежедневного управления финансовыми рисками возложена на единоличный исполнительный орган Компании.

а) Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, то есть риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Компанией в установленный срок. Установление лимитов на контрагентов не производится.

Ключевые принципы оценки и управления кредитным риском могут быть представлены следующим образом:

- применение комплексного методологического подхода, который включает качественную (экспертную) и количественную оценку кредитного риска;
- применение системы оценки кредитного риска как в отношении отдельных операций контрагентов, клиентов и эмитентов, а также в отношении деятельности в целом;

При размещении средств на расчетных счетах или депозитах в кредитных организациях Компания несет риск потери полной суммы размещенных средств и/или начисленных процентов в случае дефолта кредитной организации. Основными элементами управления кредитными рисками при размещении депозитов и средств на расчетных счетах в кредитных организациях являются процесс идентификации кредитного риска, анализ и оценка риска, система мониторинга и контроля рисков и формирования отчетности.

Компания не подвержена концентрации кредитного риска.

б) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных факторов. Рыночный риск включает три вида рисков: валютный риск, риск изменения процентной ставки и другие ценовые риски.

Ценовой риск

Ценовой риск - это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Компания имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту. Компания не подвержена существенным ценовым рискам.

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся

31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания подвергается риску изменения процентных ставок в отношении активов, по которым начисляются проценты. Прочие активы Компании главным образом являются непоцентными. Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем анализа подверженности колебаниям процентных ставок по отдельным инструментам. Выводы, сделанные из данного анализа, определяют инвестиционную политику Компании.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам в связи с изменением обменных курсов валют. Все активы и обязательства Компании выражены в российских рублях. Компания не подвержена валютному риску.

в) Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения расходов/(убытков) вследствие недостаточности имущества в распоряжении Компании для удовлетворения требований его кредиторов по передаче этого имущества в установленный срок.

Ниже представлена позиция по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2025 года:

	До востре бован ия и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	41 070	-	-	-	-	41 070
Предоставленные займы	-	4 218	-	-	-	4 218
Дебиторская задолженность	1 530	900	-	-	-	2 430
Итого Активов:	42 600	5 118	-	-	-	47 718
Обязательства						
Обязательства по финансовой аренде	116	582	698	574	-	1 970
Кредиторская задолженность	3 500	929	-	-	-	4 429
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	4 858	4 858
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	489	-	-	-	489
Итого обязательств:	3 616	2 000	698	574	4 858	11 746
Чистая балансовая позиция	38 984	3 118	(698)	(574)	(4 858)	35 972

Ниже представлена позиция по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2024 года:

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся

31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	До востре бован ия и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	С неопреде нным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 070	-	-	-	-	8 070
Депозиты в банках	-	30 000	-	-	-	30 000
Дебиторская задолженность	1 530	4 100	-	-	-	5 630
Прочие активы	-	77	-	-	-	77
Итого Активов:	9 600	34 177	-	-	-	43 777
Обязательства						
Обязательства по финансовой аренде	96	481	578	1 452	-	2 607
Кредиторская задолженность	4 272	-	-	-	-	4 272
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	3 283	3 283
Обязательство по текущему налогу на прибыль	18	-	-	-	-	18
Итого обязательств:	4 386	481	578	1 452	3 283	10 180
Чистая балансовая позиция	5 214	33 696	(578)	(1 452)	(3 283)	33 597

Управление рисками капитала

Компания управляет своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участников за счет оптимизации структуры рисков структуры активов и капитала.

Структура капитала состоит из капитала, включающего уставный капитал и нераспределенную прибыль, как раскрыто в отчете об изменениях в собственном капитале.

Руководство рассматривает структуру капитала на регулярной основе. Инвестиционная стратегия Компании ориентирована на низкую степень риска и консервативный подход к риску.

Нормативные требования к размеру собственных средств, рассчитанному по методике государственного органа исполнительной власти РФ, Компанией выполняются.

19. Условные обязательства**а) Активы под управлением**

В ходе своей деятельности Компания заключает с клиентами соглашения с ограниченными правами на принятие решений по управлению активами в соответствии с определенными критериями, установленными правилами доверительного управления. Компания может нести ответственность за убытки, вызванные небрежным управлением или умышленными неправомерными действиями до тех пор, пока средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск компании в любой момент времени равен объему средств клиентов, плюс (минус) нереализованная прибыль (убыток) по позиции клиента.

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся

31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

Стоимость чистых активов фонда, находящегося в доверительном управлении Компании

Вид договора	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Доверительное управление Паевыми инвестиционными фондами	38 678 085	44 754 198

б) Налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Компании может быть существенным.

Руководство Компании считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции Компании будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2025 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

в) Судебные разбирательства

Компания за 2025 год не выступала ответчиком по судебным претензиям, в связи с чем Компания считает, что существенные убытки не будут понесены в отношении судопроизводства по состоянию на дату данной финансовой отчетности.

г) Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочное обязательство по предстоящей оплате отпусков формируется исходя из величины, равной сумме обязательства организации оплатить неиспользованный очередной отпуск каждому работнику с учетом страховых взносов. Увеличение оценочного обязательства по оплате отпусков работников относится на расходы по обычным видам деятельности.

Условных обязательств и условных активов в отчетном периоде нет.

д) Гарантии, предоставленные клиентам

Являясь доверительным управляющим имуществом паевого инвестиционного фонда, Компания ведет отдельный баланс доверительного управления и хранит активы клиентов, включая денежные средства и ценные бумаги, на отдельных банковских счетах и счетах «депо» с пометкой «ДУ» в наименовании владельца счета.

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения об управлении средствами

ООО УК "ФОНДОВЫЙ КОНТИНЕНТ"

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся

31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

физических лиц, как правило, без обязательств в отношении убытков, понесенных клиентами в результате обычных рисков, связанных с инвестированием активов, кроме случаев грубой небрежности или умышленного нарушения обязательств со стороны Компании.

20. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

К связанным сторонам Компания относит участника, ключевой управленческий персонал и прочие связанные стороны.

Бенефициарным владельцем является единственный участник Компании гражданин Российской Федерации Кравченко Александр Николаевич

К ключевому управленческому персоналу относится генеральный директор Компании.

В течение 2025 года Компания выплачивала вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

- Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала, входящего в состав связанных сторон составили 4 794 тыс. руб. (расходы по оплате труда по трудовому договору. 3 705 тыс. руб., резерв по оплате труда 475 тыс. руб., а так же установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды 614 тыс. руб.).
- Долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

В течение 2024 года Компания выплачивала вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

- Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала, входящего в состав связанных сторон составили 4 501 тыс. руб. (расходы по оплате труда по трудовому договору. 3 705 тыс. руб., резерв по оплате труда 210 тыс. руб., а так же установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды 586 тыс. руб.).
- Долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

21. События после отчетной даты

События после окончания отчетного периода, подлежащие раскрытию в финансовой отчетности, отсутствуют.

Генеральный директор
31 марта 2026 года



Е.В. Щедромирская



