

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
о бухгалтерской отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью  
«Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1»  
за 2025 год**

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1»

### **МНЕНИЕ**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1» (ОГРН 1247700476264), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу по состоянию на 31 декабря 2025 года и отчету о финансовых результатах за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации..

### **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 бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу 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 бухгалтерской 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 бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

### *Обесценение финансовых вложений*

По состоянию на 31 декабря 2025 года финансовые вложения общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1» составляют существенную величину и подвержены риску существенного снижения стоимости ниже величины экономических выгод, в связи с чем мы рассматриваем порядок проведения тестирования на обесценение финансовых вложений, а также методику формирования резерва в качестве ключевого вопроса аудита.

Информация о методике формирования резерва при наличии обесценения финансовых вложений раскрыта в разделе 3 пояснений к бухгалтерскому балансу на 31 декабря 2025 года и отчету о финансовых результатах за 2025 год, а информация о формировании показателей финансовых вложений раскрыта в п. 4.1 и п. 4.3 пояснений к бухгалтерскому балансу на 31 декабря 2025 года и отчету о финансовых результатах за 2025 год.

Наши аудиторские процедуры включали изучение внутренних документов общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1», включая учетную политику, в отношении принципов и методов оценки финансовых вложений и расчета резерва под их обесценение, анализ процедур тестирования финансовых вложений на наличие признаков обесценения, инспектирование порядка проведения инвентаризации финансовых вложений. Мы также проанализировали раскрытие информации о финансовых вложениях и наличии их обесценения в бухгалтерской отчетности.

### **Прочая информация**

Руководство – Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО) управляющей организации общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1» (далее – руководство) несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2025 год, но не включает бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2025 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом за 2025 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

При подготовке бухгалтерской 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 руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская 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 бухгалтерской отчетности.

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

Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской 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, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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 бухгалтерской 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 бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита и о значимых вопросах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита бухгалтерской 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.

Генеральный директор  
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»



Перковская Дарья Валерьевна  
ОРНЗ 21706027525

Руководитель аудита,  
по результатам которого  
составлено аудиторское заключение

Катаева Елена Владимировна  
ОРНЗ 22006072754

Аудиторская организация:

Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»,

ОРНЗ 11606087136

ОГРН 1027700253129,

129085, город Москва, Звездный бульвар, дом 21, строение 1, этаж 7, помещение №1,  
часть комнаты № 7,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,

«27» марта 2026 года

# Бухгалтерская отчетность за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью  
 Организация: "Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1"  
 Идентификационный номер налогоплательщика  
 Организационно-правовая форма: Общества с ограниченной ответственностью  
 Форма собственности Частная собственность  
 Адрес в пределах места нахождения  
 125375, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, пер Большой  
 Гнездниковский, д. 1, стр. 2

по ОКПО  
 ИНН  
 по ОКОПФ  
 по ОКФС

|            |
|------------|
| 72967676   |
| 9703184573 |
| 12300      |
| 16         |

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит

Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации  
 Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации

ИНН  
 ОГРН

|               |
|---------------|
| 7735073914    |
| 1027700253129 |

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность  
 Единственный участник

## Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2025 г.

Форма по ОКУД  
 Отчетная дата  
 (число, месяц, год)

| Коды     |    |      |
|----------|----|------|
| 0710001  |    |      |
| 31       | 12 | 2025 |
| 72967676 |    |      |
| 384      |    |      |

Общество с ограниченной ответственностью  
 Организация: "Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1"  
 Единица измерения тыс. руб.

по ОКПО  
 по ОКЕИ

| Пояснения | Наименование показателя                                    | Код   | На 31 декабря 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. |
|-----------|------------------------------------------------------------|-------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|           | <b>АКТИВ</b>                                               |       |                       |                       |                       |
|           | <b>I. Внеоборотные активы</b>                              |       |                       |                       |                       |
|           | Нематериальные активы                                      | 1110  | -                     | -                     | -                     |
|           | Основные средства                                          | 1150  | -                     | -                     | -                     |
|           | Инвестиционная недвижимость                                | 1160  | -                     | -                     | -                     |
| 4.1       | Финансовые вложения                                        | 1170  | 2 157 878             | 2 307 058             | -                     |
|           | в том числе:                                               |       |                       |                       |                       |
|           | Денежные требования                                        | 11701 | 2 157 878             | 2 307 058             | -                     |
|           | Отложенные налоговые активы                                | 1180  | -                     | -                     | -                     |
|           | Прочие внеоборотные активы                                 | 1190  | -                     | -                     | -                     |
|           | Итого по разделу I                                         | 1100  | 2 157 878             | 2 307 058             | -                     |
|           | <b>II. Оборотные активы</b>                                |       |                       |                       |                       |
|           | Запасы                                                     | 1210  | -                     | -                     | -                     |
|           | Долгосрочные активы к продаже                              | 1215  | -                     | -                     | -                     |
|           | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 1220  | -                     | -                     | -                     |
| 4.2       | Дебиторская задолженность                                  | 1230  | 256 991               | 140 579               | -                     |
|           | в том числе:                                               |       |                       |                       |                       |
|           | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                      | 12301 | 2 974                 | 2 424                 | -                     |
|           | Расчеты по процентам по денежным требованиям               | 12302 | 212 350               | 118 066               | -                     |
|           | Прочая задолженность по денежным требованиям               | 12303 | 41 667                | 20 089                | -                     |
| 4.3       | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240  | 6 552 267             | 7 113 050             | -                     |
|           | в том числе:                                               |       |                       |                       |                       |
|           | Денежные требования                                        | 12401 | 6 552 267             | 7 113 050             | -                     |

| Пояснения | Наименование показателя                  | Код   | На 31 декабря<br>2025 г. | На 31 декабря<br>2024 г. | На 31 декабря<br>2023 г. |
|-----------|------------------------------------------|-------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 4.4       | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250  | 2 642 471                | 1 402 374                | -                        |
|           | в том числе:                             |       |                          |                          |                          |
|           | Расчетные счета                          | 12501 | 2 642 471                | 1 402 374                | -                        |
|           | Прочие оборотные активы                  | 1260  | -                        | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу II                      | 1200  | 9 451 729                | 8 656 003                | -                        |
|           | <b>БАЛАНС</b>                            | 1600  | 11 609 607               | 10 963 061               | -                        |

| Пояснения | Наименование показателя                                                             | Код   | На 31 декабря<br>2025 г. | На 31 декабря<br>2024 г. | На 31 декабря<br>2023 г. |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|           | <b>ПАССИВ</b>                                                                       |       |                          |                          |                          |
|           | <b>III. Капитал</b>                                                                 |       |                          |                          |                          |
| 4.5       | Уставный капитал                                                                    | 1310  | 10                       | 10                       | -                        |
|           | Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций | 1320  | -                        | -                        | -                        |
|           | Накопленная дооценка внеоборотных                                                   | 1340  | -                        | -                        | -                        |
|           | Добавочный капитал (без накопленной дооценки)                                       | 1350  | -                        | -                        | -                        |
|           | Резервный капитал                                                                   | 1360  | -                        | -                        | -                        |
| 4.6       | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                                        | 1370  | 638 881                  | 16 445                   | -                        |
|           | Итого по разделу III                                                                | 1300  | 638 891                  | 16 455                   | -                        |
|           | <b>IV. Долгосрочные обязательства</b>                                               |       |                          |                          |                          |
| 4.7       | Заемные средства                                                                    | 1410  | 2 928 675                | 10 798 387               | -                        |
|           | в том числе:                                                                        |       |                          |                          |                          |
|           | Основной долг по кредитам                                                           | 14101 | 2 200 024                | 3 098 387                | -                        |
|           | Облигации (номинальная стоимость)                                                   | 14102 | 728 651                  | 7 700 000                | -                        |
|           | Отложенные налоговые обязательства                                                  | 1420  | -                        | -                        | -                        |
|           | Оценочные обязательства                                                             | 1430  | -                        | -                        | -                        |
|           | Прочие долгосрочные обязательства                                                   | 1450  | -                        | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу IV                                                                 | 1400  | 2 928 675                | 10 798 387               | -                        |
|           | <b>V. Краткосрочные обязательства</b>                                               |       |                          |                          |                          |
| 4.8       | Заемные средства                                                                    | 1510  | 8 017 613                | 146 017                  | -                        |
|           | в том числе:                                                                        |       |                          |                          |                          |
|           | Основной долг по кредитам                                                           | 15101 | 898 364                  | 7 500                    | -                        |
|           | Проценты по кредитам                                                                | 15102 | 126 802                  | 38 340                   | -                        |
|           | Облигации (НКД)                                                                     | 15103 | 21 098                   | 100 177                  | -                        |
|           | Облигации (номинальная стоимость)                                                   | 15104 | 6 971 349                | -                        | -                        |
| 4.9       | Кредиторская задолженность                                                          | 1520  | 24 428                   | 2 202                    | -                        |
|           | в том числе:                                                                        |       |                          |                          |                          |
|           | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                                               | 15201 | 3 244                    | 2 202                    | -                        |
|           | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами                                          | 15202 | 21 184                   | -                        | -                        |
|           | Оценочные обязательства                                                             | 1540  | -                        | -                        | -                        |
|           | Прочие краткосрочные обязательства                                                  | 1550  | -                        | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу V                                                                  | 1500  | 8 042 041                | 148 219                  | -                        |
|           | <b>БАЛАНС</b>                                                                       | 1700  | 11 609 607               | 10 963 061               | -                        |

Уполномоченный  
представитель АКРА РМ  
(ООО), управляющей  
организации ООО «СФО Сплит  
Финанс 1», действующий на  
основании дов. №05\_25 от  
01.06.2025г.

(наименование должности)



(подпись)

Пожарская Виктория Анатольевна

(расшифровка подписи)

19 марта 2026 г.



**Отчет о финансовых результатах  
за 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью  
Организация: "Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1"  
Единица измерения тыс. руб.

Форма по ОКУД  
Отчетная дата  
(число, месяц, год)

по ОКПО

по ОКЕИ

| Коды     |    |      |
|----------|----|------|
| 0710002  |    |      |
| 31       | 12 | 2025 |
| 72967676 |    |      |
| 384      |    |      |

| Пояснения | Наименование показателя                                                                                     | Код  | За 2025 г.   | За 2024 г. |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------|------------|
|           | Выручка                                                                                                     | 2110 | -            | -          |
|           | Себестоимость продаж                                                                                        | 2120 | -            | -          |
|           | Валовая прибыль (убыток)                                                                                    | 2100 | -            | -          |
|           | Коммерческие расходы                                                                                        | 2210 | -            | -          |
|           | Управленческие расходы                                                                                      | 2220 | -            | -          |
|           | Прибыль (убыток) от продаж                                                                                  | 2200 | -            | -          |
|           | Доходы от участия в других организациях                                                                     | 2310 | -            | -          |
| 4.10      | Проценты к получению                                                                                        | 2320 | 3 317 933    | 161 968    |
| 4.11      | Проценты к уплате                                                                                           | 2330 | (2 652 474)  | (138 517)  |
| 4.12      | Прочие доходы                                                                                               | 2340 | 16 045 388   | 792 085    |
| 4.13      | Прочие расходы                                                                                              | 2350 | (16 088 411) | (799 091)  |
| 4.14      | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения                                          | 2300 | 622 436      | 16 445     |
|           | Налог на прибыль организаций                                                                                | 2410 | -            | -          |
|           | в том числе:                                                                                                |      |              |            |
|           | текущий налог на прибыль организаций                                                                        | 2411 | -            | -          |
|           | отложенный налог на прибыль организаций                                                                     | 2412 | -            | -          |
|           | Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций) | 2420 | -            | -          |
| 4.15      | Чистая прибыль (убыток)                                                                                     | 2400 | 622 436      | 16 445     |

| Пояснения | Наименование показателя                                                                                                                   | Код  | За 2025 г. | За 2024 г. |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------|------------|
|           | Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)                                                        | 2510 | -          | -          |
|           | Налог на прибыль организаций, относящийся к результатам переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль | 2530 | -          | -          |
| 4.16      | Совокупный финансовый результат                                                                                                           | 2500 | 622 436    | 16 445     |
|           | Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.                                                                                              | 2900 |            |            |
|           | Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.                                                                                         | 2910 |            |            |

Уполномоченный  
представитель АКРА РМ  
(ООО), управляющей  
организации ООО «СФО Сплит  
Финанс 1», действующий на  
основании дов. №05\_25 от  
01.06.2025г.

(наименование должности)



(подпись)

Пожарская Виктория Анатольевна

(расшифровка подписи)

19 марта 2026 г.



Отчет об изменениях капитала  
за 2025 г.

|                     |  |  |          |         |
|---------------------|--|--|----------|---------|
| Форма по ОКУД       |  |  | Коды     |         |
| Отчетная дата       |  |  | 0710004  |         |
| (число, месяц, год) |  |  | 31       | 12 2025 |
| по ОКПО             |  |  | 72967676 |         |
| по ОКЕИ             |  |  | 384      |         |

Общество с ограниченной ответственностью  
Организация: "Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1"  
Единица измерения тыс. руб.

| Пояснения | Наименование показателя                   | Код  | Уставный капитал | Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций | Накопленная переоценка внеоборотных активов | Добавочный капитал (без накопленной переоценки) | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|-----------|-------------------------------------------|------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------|-------|
|           | На 31 декабря 2023 г.                     | 3100 | -                | -                                                                                   | -                                           | -                                               | -                 | -                                            | -     |
|           | Корректировка в связи с:                  |      |                  |                                                                                     |                                             |                                                 |                   |                                              |       |
|           | изменением учетной политики               | 3110 | -                | -                                                                                   | -                                           | -                                               | -                 | -                                            | -     |
|           | исправлением ошибок                       | 3120 | -                | -                                                                                   | -                                           | -                                               | -                 | -                                            | -     |
|           | На 31 декабря 2023 г. после корректировки | 3101 | -                | -                                                                                   | -                                           | -                                               | -                 | -                                            | -     |

| Пояснения | Наименование показателя                                                              | Код  | Уставный капитал | Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций | Накопленная дооценка внеоборотных активов | Добавочный капитал (без накопленной дооценки) | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого  |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------|--------|
|           | <b>За 2024 г.</b>                                                                    |      |                  |                                                                                     |                                           |                                               |                   |                                              |        |
|           | Чистая прибыль (убыток)                                                              | 3211 | -                | -                                                                                   | -                                         | -                                             | -                 | 16 445                                       | 16 445 |
|           | Переоценка внеоборотных активов                                                      | 3212 | -                | -                                                                                   | -                                         | -                                             | -                 | -                                            | -      |
|           | Дивиденды                                                                            | 3227 | -                | -                                                                                   | -                                         | -                                             | -                 | -                                            | -      |
|           | Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего | 3230 | 10               | -                                                                                   | -                                         | -                                             | -                 | -                                            | 10     |
|           | Реорганизация юридического лица                                                      | 3216 | -                | -                                                                                   | -                                         | -                                             | -                 | -                                            | -      |
|           | Иные изменения - всего                                                               | 3240 | -                | -                                                                                   | -                                         | -                                             | -                 | -                                            | -      |
|           | <b>На 31 декабря 2024 г.</b>                                                         | 3250 | 10               | -                                                                                   | -                                         | -                                             | -                 | 16 445                                       | 16 455 |
|           | <b>На 31 декабря 2024 г.</b>                                                         | 3200 | 10               | -                                                                                   | -                                         | -                                             | -                 | 16 445                                       | 16 455 |
|           | Корректировка в связи с:                                                             |      |                  |                                                                                     |                                           |                                               |                   |                                              |        |
|           | изменением учетной политики                                                          | 3210 | -                | -                                                                                   | -                                         | -                                             | -                 | -                                            | -      |
|           | исправлением ошибок                                                                  | 3220 | -                | -                                                                                   | -                                         | -                                             | -                 | -                                            | -      |
|           | <b>На 31 декабря 2024 г. после корректировки</b>                                     | 3201 | 10               | -                                                                                   | -                                         | -                                             | -                 | 16 445                                       | 16 455 |

| Пояснения | Наименование показателя                                                              | Код  | Уставный капитал | Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций | Накопленная дооценка внеоборотных активов | Добавочный капитал (без накопленной дооценки) | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого   |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------|---------|
|           | <b>За 2025 г.</b>                                                                    |      |                  |                                                                                     |                                           |                                               |                   |                                              |         |
|           | Чистая прибыль (убыток)                                                              | 3311 | -                | -                                                                                   | -                                         | -                                             | -                 | 622 436                                      | 622 436 |
|           | Переоценка внеоборотных активов                                                      | 3312 | -                | -                                                                                   | -                                         | -                                             | -                 | -                                            | -       |
|           | Дивиденды                                                                            | 3327 | -                | -                                                                                   | -                                         | -                                             | -                 | -                                            | -       |
|           | Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего | 3330 | -                | -                                                                                   | -                                         | -                                             | -                 | -                                            | -       |
|           | Реорганизация юридического лица                                                      | 3316 | -                | -                                                                                   | -                                         | -                                             | -                 | -                                            | -       |
|           | Иные изменения - всего                                                               | 3340 | -                | -                                                                                   | -                                         | -                                             | -                 | -                                            | -       |
|           | <b>На 31 декабря 2025 г.</b>                                                         | 3300 | 10               | -                                                                                   | -                                         | -                                             | -                 | 638 881                                      | 638 891 |

Уполномоченный  
представитель АКРА РМ (ООО),  
управляющей организации  
ООО «СФО Сплит Финанс 1»,  
действующий на основании дов.  
№05\_25 от 01.06.2025г.

*Виктория*  
(подпись)

Пожарская Виктория Анатольевна  
(расшифровка подписи)

19 марта 2026 г.



**Отчет о движении денежных средств  
за 2025 г.**

Форма по ОКУД  
Отчетная дата  
(число, месяц, год)

| Коды     |    |      |
|----------|----|------|
| 0710005  |    |      |
| 31       | 12 | 2025 |
| 72967676 |    |      |
| 384      |    |      |

Общество с ограниченной ответственностью  
Организация: "Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1"  
Единица измерения тыс. руб.

по ОКПО  
по ОКЕИ

| Пояснения | Наименование показателя                                                             | Код  | 3а 2025 г. | 3а 2024 г. |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------|------|------------|------------|
|           | <b>Денежные потоки от текущих операций</b>                                          |      |            |            |
|           | Поступления - всего                                                                 | 4110 | 450 397    | -          |
|           | в том числе:                                                                        |      |            |            |
|           | от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг                     | 4111 | -          | -          |
|           | арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей                 | 4112 | -          | -          |
|           | от перепродажи финансовых вложений                                                  | 4113 | -          | -          |
|           | процентов по дебиторской задолженности покупателей                                  | 4114 | -          | -          |
|           | прочие поступления                                                                  | 4119 | 450 397    | -          |
|           | Платежи - всего                                                                     | 4120 | (680 825)  | (5 766)    |
|           | в том числе:                                                                        |      |            |            |
|           | поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги | 4121 | (41 428)   | (5 507)    |
|           | в связи с оплатой труда работников                                                  | 4122 | -          | -          |
|           | процентов по долговым обязательствам                                                | 4123 | (639 011)  | -          |
|           | налога на прибыль организаций                                                       | 4124 | -          | -          |
|           | прочие платежи                                                                      | 4129 | (386)      | (259)      |
|           | <b>Сальдо денежных потоков от текущих операций</b>                                  | 4100 | (230 428)  | (5 766)    |

| Пояснения | Наименование показателя                                                                                                             | Код  | За 2025 г.   | За 2024 г.   |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------|--------------|
|           | <b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>                                                                                   |      |              |              |
|           | Поступления - всего                                                                                                                 | 4210 | 18 634 499   | 832 092      |
|           | в том числе:                                                                                                                        |      |              |              |
|           | от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)                                                                         | 4211 | -            | -            |
|           | от продажи акций других организаций (долей участия)                                                                                 | 4212 | -            | -            |
|           | от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)              | 4213 | 15 755 517   | 686 133      |
|           | дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях          | 4214 | 2 871 517    | 145 891      |
|           | полученные суммы неустойки по денежным требованиям                                                                                  | 4215 | 7 465        | 68           |
|           | прочие поступления                                                                                                                  | 4219 | -            | -            |
|           | Платежи - всего                                                                                                                     | 4220 | (17 156 474) | (10 228 387) |
|           | в том числе:                                                                                                                        |      |              |              |
|           | в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов                | 4221 | -            | -            |
|           | в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)                                                                    | 4222 | -            | -            |
|           | в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам | 4223 | (15 152 395) | (10 228 387) |
|           | процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива                                                 | 4224 | (2 004 079)  | -            |
|           | прочие платежи                                                                                                                      | 4229 | -            | -            |
|           | <b>Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций</b>                                                                           | 4200 | 1 478 025    | (9 396 295)  |
|           | <b>Денежные потоки от финансовых операций</b>                                                                                       |      |              |              |
|           | Поступления - всего                                                                                                                 | 4310 | -            | 10 804 435   |
|           | в том числе:                                                                                                                        |      |              |              |
|           | получение кредитов и займов                                                                                                         | 4311 | -            | 3 105 887    |
|           | денежных вкладов собственников (участников)                                                                                         | 4312 | -            | 10           |
|           | от выпуска акций, увеличения долей участия                                                                                          | 4313 | -            | -            |
|           | от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг                                                                       | 4314 | -            | 7 698 538    |
|           | прочие поступления                                                                                                                  | 4319 | -            | -            |

| Пояснения | Наименование показателя                                                                                                   | Код  | За 2025 г. | За 2024 г. |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------|------------|
|           | Платежи - всего                                                                                                           | 4320 | (7 500)    | -          |
|           | в том числе:                                                                                                              |      |            |            |
|           | собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников | 4321 | -          | -          |
|           | на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)                         | 4322 | -          | -          |
|           | в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов                         | 4323 | (7 500)    | -          |
|           | прочие платежи                                                                                                            | 4329 | -          | -          |
|           | <b>Сальдо денежных потоков от финансовых операций</b>                                                                     | 4300 | (7 500)    | 10 804 435 |
|           | <b>Сальдо денежных потоков за период</b>                                                                                  | 4400 | 1 240 097  | 1 402 374  |
|           | <b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода</b>                                                 | 4450 | 1 402 374  | -          |
|           | <b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода</b>                                                  | 4500 | 2 642 471  | 1 402 374  |
|           | Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю                                                  | 4490 | -          | -          |

Уполномоченный  
представитель АКРА РМ  
(ООО), управляющей  
организации ООО «СФО Сплит  
Финанс 1», действующий на  
основании дов. №05\_25 от  
01.06.2025г.

(наименование должности)



(подпись)

Пожарская Виктория Анатольевна

(расшифровка подписи)

19 марта 2026 г.



## ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу на 31 декабря 2025 года и отчету о финансовых результатах за период за 2025 г.

### 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1» (в дальнейшем именуемое также как «Общество») зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 05 июля 2024г. Основной государственный регистрационный номер – 1247700339688. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 9703180385 КПП 770301001.

Краткое наименование Общества: ООО «СФО Сплит Финанс 1»

Местонахождение Общества: Российская Федерация, 125375, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, Большой Гнездниковский переулок, д. 1, стр. 2.

Основным видом деятельности, заявленным в ЕГРЮЛ, является предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (ОКВЭД 64.99)

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников. Общество не имеет штата сотрудников.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» полномочия единоличного исполнительного органа должны быть переданы коммерческой организации.

Согласно решения №1 единственного учредителя от 05.07.2024г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице АКРА РМ (ООО), ОГРН 1187746164407. С АКРА РМ (ООО) заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 05.07.2024 г.

Согласно решения №1 единственного учредителя от 05.07.2024г. функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества переданы АКРА РМ (ООО). С АКРА РМ (ООО) заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 05.07.2024 г.

Единоличным исполнительным органом АКРА РМ (ООО) является генеральный директор – Мухин Алексей Сергеевич. Иные исполнительные органы и контрольные органы в АКРА РМ (ООО) отсутствуют.

На основании Решения № 7 единственного участника от 29.01.2026г. Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1» в качестве аудитора Общества утверждено АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» (ОГРН: 1027700253129, ИНН: 7735073914, член СРО ААС, ОРНЗ 11606087136). Размер вознаграждения по договору на аудит бухгалтерской отчетности за 2025 год составил 367 080 (Триста шестьдесят семь тысяч восемьдесят) рублей 00 копеек, в том числе НДС 5%; других договоров в 2025 году Общество с АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» не заключало.

В соответствии с Уставом, Общество является специализированным финансовым обществом, созданным в форме общества с ограниченной ответственностью, целями и предметом деятельности которого является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств (далее также - денежные требования), приобретение иного имущества,

связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг. Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

В соответствии со статьей 251 пунктом 1 подпунктом 29 НК РФ доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

## **2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

Уставный капитал Общества составляет 10 тыс. руб.

Учредителю, Фонду содействия развитию системы кредитования «Базис-6» (ИНН 9705143519, ОГРН 1207700147632), созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, принадлежит 100 % доли в уставном капитале.

На дату составления отчетности уставной капитал полностью оплачен в денежной форме.

## **3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

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

Для целей определения уровня существенности информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности Обществом установлено:

1. Для раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности существенным признается показатель бухгалтерского учета, если его сумма более 5% от валюты баланса;
2. Существенной признается ошибка, в результате исправления которой показатель по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности изменится более чем на 5%.

Обществом принято решение не создавать по итогам 2025г. резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

Общество на конец года подтверждает стоимость финансовых вложений (денежных прав (требований) по кредитным договорам) на основании отчета и писем Сервисного агента.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость.

В соответствии с п. 37,38 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (далее – «ПБУ 19/02»), при наличии устойчивого снижения стоимости финансовых вложений (денежных прав (требований) по кредитным договорам), резерв создается исходя из конкретного финансового вложения (конкретного права (требования)). Сумма резерва определяется как разница между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

По итогам 2025г. резерв под обесценение финансовых вложений не создавался.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам. Резерв по сомнительным долгам создается в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

По итогам 2025г. резерв по сомнительным долгам не создавался.

#### Операционный сегмент

Основным видом хозяйственной деятельности Общества является приобретение денежных требований по кредитам, а также осуществление эмиссии облигаций. В связи с этим Общество осуществляет свою деятельность, не разделяя формируемые доходы и расходы от хозяйственно-экономической деятельности по направлениям бизнеса. На основании вышесказанного Общество не представляет информацию по операционным сегментам согласно ПБУ 12/2010 "Информация по сегментам", считая, что экономическая деятельность осуществляется в рамках одного отчетного сегмента.

#### Географический сегмент

Общество осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации и не выделяет отдельных географических сегментов, поскольку источники и характер рисков на всей территории Российской Федерации примерно одинаковы.

В соответствии с п. 22 ПБУ 18/02 устанавливается следующий способ определения величины текущего налога на прибыль: на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20 и 21 ПБУ 18/02.

### **4. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, Приказом Минфина России от 04.10.2023 N 157н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность" и другими федеральными стандартами бухгалтерского учета. Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

**Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:**

#### Активы баланса

**4.1** По строке **1170** «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2025г. отражена сумма в размере 2 157 878 тыс. руб. (на 31.12.2024г. - 2 307 058 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **11701** «Денежные требования» по состоянию на 31.12.2025г. в размере 2 157 878 тыс. руб. (на 31.12.2024г. - 2 307 058 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.) отражена сумма приобретенных денежных требований по Рамочному договору купли-продажи (уступки) денежных требований от «09» декабря 2024 года с АО «Яндекс Банк» со сроком погашения свыше 12 мес.

Динамика по строке за период:

| Наименование<br>финансового вложения | Остаток на<br>31.12.2024г.,<br>тыс. руб. | Поступило,<br>тыс. руб. | Выбыло, тыс.<br>руб. | Остаток на<br>31.12.2025г.<br>тыс. руб. |
|--------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------------------|
| Денежные требования                  | 2 307 058                                | 15 204 824              | 15 354 004           | 2 157 878                               |
| <b>Итого</b>                         | <b>2 307 058</b>                         | <b>15 204 824</b>       | <b>15 354 004</b>    | <b>2 157 878</b>                        |

Обществом проведена проверка, в соответствии с разработанной методикой создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений не выявлено. Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31.12.2025г. не создавался.

**4.2** По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2025г. отражена сумма 256 991 тыс. руб. (на 31.12.2024г. - 140 579 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **12301** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по состоянию на 31.12.2025г. в размере 2 974 тыс. руб. (на 31.12.2024г. - 2 424 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.) отражена задолженность поставщиков услуг, в разрезе следующих контрагентов:

| Наименование контрагента | Остаток на 31.12.2024г. тыс. руб. | Поступило, тыс. руб. | Выбыло, тыс. руб. | Остаток на 31.12.2025г. тыс. руб. |
|--------------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------|-----------------------------------|
| АКРА РМ (ООО)            | 2 394                             | 4 311                | 4 328             | 2 377                             |
| АО РСИЦ                  | 11                                | 18                   | 24                | 4                                 |
| ООО "Интерфакс - ЦРКИ"   | 19                                | 20                   | 19                | 20                                |
| НКО АО НРД               | 0                                 | 764                  | 191               | 573                               |
| <b>Итого</b>             | <b>2 424</b>                      | <b>5 113</b>         | <b>4 562</b>      | <b>2 974</b>                      |

- По строке **12302** «Расчеты по процентам по денежным требованиям» по состоянию на 31.12.2025г. в размере 212 350 тыс. руб. (на 31.12.2024г. - 118 066 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.) отражена задолженность заемщиков по начисленным процентам по денежным требованиям по кредитным договорам.

Динамика по строке за период:

| Наименование                                 | Остаток на 31.12.2024г., тыс. руб. | Поступило, тыс. руб. | Выбыло, тыс. руб. | Остаток на 31.12.2025г. тыс. руб. |
|----------------------------------------------|------------------------------------|----------------------|-------------------|-----------------------------------|
| Расчеты по процентам по денежным требованиям | 118 066                            | 2 810 380            | 2 716 096         | 212 350                           |
| <b>Итого</b>                                 | <b>118 066</b>                     | <b>2 810 380</b>     | <b>2 716 096</b>  | <b>212 350</b>                    |

- По строке **12303** «Прочая задолженность по денежным требованиям» по состоянию на 31.12.2025г. в размере 41 667 тыс. руб. (на 31.12.2024г. - 20 089 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.) отражена задолженность АО «Яндекс Банк» перед Обществом по перечислению денежных средств в размере: 1. Платежей по портфелю денежных требований в размере – 41 636 тыс. руб.; 2. Платежей по реституции в размере - 31 тыс. руб.

По результатам проведенной инвентаризации просроченная задолженность отсутствует.

Резерв по сомнительным долгам на начисленные проценты не формировался, поскольку сервисный агент проводит работу по взаимодействию с Заемщиками и по своевременному сбору платежей в погашение обязательств. Кроме того, при необходимости Банк заключает сделки обратного выкупа, что означает полный выкуп остатков по кредитам с баланса Общества и последующую работу с просроченной задолженностью на балансе Банка.

**4.3** По строке **1240** «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2025г. отражена сумма в размере 6 552 267 тыс. руб. (на 31.12.2024г. - 7 113 050 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **12401** «Денежные требования» по состоянию на 31.12.2025г. в размере 6 552 267 тыс. руб. (на 31.12.2024г. - 7 113 050 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.) отражена сумма

приобретенных денежных требований по Рамочному договору купли-продажи (уступки) денежных требований от «09» декабря 2024 года с АО «Яндекс Банк» со сроком погашения меньше 12 мес.

Динамика по строке за период:

| Наименование<br>финансового вложения | Остаток на<br>31.12.2024г.,<br>тыс. руб. | Поступило,<br>тыс. руб. | Выбыло,<br>тыс. руб. | Остаток на<br>31.12.2025г.<br>тыс. руб. |
|--------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------------------|
| Денежные требования                  | 7 113 050                                | 15 354 004              | 15 914 787           | 6 552 267                               |
| <b>Итого</b>                         | <b>7 113 050</b>                         | <b>15 354 004</b>       | <b>15 914 787</b>    | <b>6 552 267</b>                        |

**4.4** По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2025г. в размере 2 642 471 тыс. руб. (на 31.12.2024г. - 1 402 374 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **12501** «Расчетные счета» по состоянию на 31.12.2025г. в размере 2 642 471 тыс. руб. (на 31.12.2024г. - 1 402 374 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.) отражена сумма остатка на расчетных счетах денежных средств, в разрезе следующих расчетных счетов:

| Расчетный счет                  | Сумма, тыс. руб.<br>на 31.12.2025г. | Сумма, тыс. руб.<br>на 31.12.2024г. | Сумма, тыс.<br>руб. на<br>31.12.2023г. |
|---------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|
| Расчетный счет в Банк ВТБ (ПАО) | 2 642 417                           | 1 372 092                           | 0                                      |
| Залоговый счет в Банк ВТБ (ПАО) | 54                                  | 30 282                              | 0                                      |
| <b>Итого</b>                    | <b>2 642 471</b>                    | <b>1 402 374</b>                    | <b>0</b>                               |

#### Пассивы баланса

**4.5** По строке **1310** «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2025г. в размере 10 тыс. руб. (на 31.12.2024г. - 10 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб..) отражен уставный капитал Общества.

**4.6** По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2025г. в размере 638 881 тыс. руб. отражена прибыль Общества (на 31.12.2024г. - 16 445 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.).

**4.7** По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2025г. отражена сумма в размере 3 928 675 тыс. руб. (на 31.12.2024г. - 10 798 387 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.) в том числе:

- По строке **14101** «Основной долг по кредитам» по состоянию на 31.12.2025г. в размере 2 200 024 тыс. руб. (на 31.12.2024г. - 3 098 387 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.) отражена сумма основного долга по Договорам о предоставлении кредита СФО20241212002 от «12» декабря 2024г., СФО20241212003 от «12» декабря 2024г. с АО «Яндекс Банк».

| Наименование   | Остаток на<br>31.12.2024г.<br>тыс. руб. | Поступило, тыс.<br>руб. | Выбыло, тыс.<br>руб. | Остаток на<br>31.12.2025г.<br>тыс. руб. |
|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------------------|
| СФО20241212002 | 2 399 716                               | 0                       | 714 444              | 1 685 272                               |
| СФО20241212003 | 698 671                                 | 0                       | 183 919              | 514 752                                 |
| <b>Итого</b>   | <b>3 098 387</b>                        | <b>0</b>                | <b>898 363</b>       | <b>2 200 024</b>                        |

Срок погашения по Договорам об открытии кредитной линии СФО20241212002 от «12» декабря 2024г., СФО20241212003 от «12» декабря 2024г. - 4 года с момента заключения договора. Годовая процентная ставка по Договору СФО20241212002 – 23,40%. Годовая процентная ставка по Договору СФО20241212003 – 23,70%. Неиспользованный остаток лимита по договорам по состоянию на 31.12.2025г. отсутствует.

- По строке **14102** «Облигации (номинальная стоимость)» по состоянию на 31.12.2025г. в размере 728 651 тыс. руб. (на 31.12.2024г. - 7 700 000 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.) отражена номинальная стоимость по облигациям ГРН 4-01-00850-R от «12» декабря 2024г.

| Облигационные займы | Остаток на 31.12.2024г., тыс. руб. | Поступило, тыс. руб. | Выбыло, тыс. руб. | Остаток на 31.12.2025г. тыс. руб. |
|---------------------|------------------------------------|----------------------|-------------------|-----------------------------------|
| 4-01-00850-R        | 7 700 000                          | 0                    | 6 971 349         | 728 651                           |
| <b>Итого</b>        | <b>7 700 000</b>                   | <b>0</b>             | <b>6 971 349</b>  | <b>728 651</b>                    |

Общество разместило облигации ГРН 4-01-00850-R - 12.12.2024 номинальной стоимостью 1 000 руб., в количестве - 7 700 000 шт.

Купонная ставка по облигациям ГРН 4-01-00850-R составляет 25% годовых

Плановая дата погашения облигаций ГРН 4-01-00850-R - 27.12.2028 г.

**4.8** По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2025г. отражена сумма в размере 8 017 613 тыс. руб. (на 31.12.2024г. – 146 017 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.) в том числе:

- По строке **15101** «Основной долг по кредитам» по состоянию на 31.12.2025г. в размере 898 364 тыс. руб. (на 31.12.2024г. – 7 500 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.) отражена сумма основного долга по Договору о предоставлении кредита СФО20240809001 от «09» августа 2024г. с АО «Яндекс Банк», дата погашения – 31.03.2025 г.

| Наименование   | Остаток на 31.12.2024г., тыс. руб. | Поступило, тыс. руб. | Выбыло, тыс. руб. | Остаток на 31.12.2025г. тыс. руб. |
|----------------|------------------------------------|----------------------|-------------------|-----------------------------------|
| СФО20240809001 | 7 500                              | 0                    | 7 500             | 0                                 |
| СФО20241212002 | 0                                  | 714 445              | 0                 | 714 444                           |
| СФО20241212003 | 0                                  | 183 919              | 0                 | 183 919                           |
| <b>Итого</b>   | <b>7 500</b>                       | <b>898 364</b>       | <b>7 500</b>      | <b>898 364</b>                    |

- По строке **15102** «Проценты по кредитам» по состоянию на 31.12.2024г. в размере 126 803 тыс. руб. (на 31.12.2024г. - 38 340 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.) отражена сумма процентов по Договорам о предоставлении кредита СФО20241212002 от «12» декабря 2024г., СФО20241212003 от «12» декабря 2024г. с АО «Яндекс Банк».

- По строке **15103** «Облигации (НКД)» по состоянию на 31.12.2025г. в размере 21 098 тыс. руб. (на 31.12.2024г. - 100 177 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.) отражена сумма начисленного купонного дохода по облигациям ГРН 4-01-00850-R от «12» декабря 2024г. Дата погашения НКД по облигациям ГРН 4-01-00850-R – 27.01.2026 г.

- По строке **15104** «Облигации (номинальная стоимость)» по состоянию на 31.12.2025г. в размере 6 971 349 тыс. руб. (на 31.12.2024г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.) отражена номинальная стоимость по облигациям ГРН 4-01-00850-R от «12» декабря 2024г.

| Облигационные займы | Остаток на 31.12.2024г., тыс. руб. | Поступило, тыс. руб. | Выбыло, тыс. руб. | Остаток на 31.12.2025г. тыс. руб. |
|---------------------|------------------------------------|----------------------|-------------------|-----------------------------------|
| 4-01-00850-R        | 0                                  | 6 971 349            | 0                 | 6 971 349                         |
| <b>Итого</b>        | <b>0</b>                           | <b>6 971 349</b>     | <b>0</b>          | <b>6 971 349</b>                  |

**4.9** По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2025г. отражена сумма 24 428 тыс. руб. (на 31.12.2024г. – 2 202 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.) в том числе:

- По строке **15201** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по состоянию на 31.12.2025г. отражена сумма 3 244 тыс. руб. (на 31.12.2024г. - 2 202 тыс. руб.; на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.) отражена задолженность перед поставщиками услуг, в разрезе следующих контрагентов:

| Наименование контрагента | Остаток на 31.12.2024г. тыс. руб. | Поступило, тыс. руб. | Выбыло, тыс. руб. | Остаток на 31.12.2024г. тыс. руб. |
|--------------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------|-----------------------------------|
| АКРА РМ (ООО)            | 184                               | 4 010                | 4 057             | 137                               |
| БАНК ВТБ (ПАО)           | 840                               | 1 440                | 2 160             | 120                               |
| НКО АО НРД               | 1 146                             | 191                  | 1 337             | 0                                 |
| ООО "РЕГИОН Финанс"      | 27                                | 504                  | 489               | 42                                |
| ПАО МОСКОВСКАЯ БИРЖА     | 5                                 | 164                  | 154               | 15                                |
| АО Банк Синара           | 0                                 | 5 309                | 4 834             | 475                               |
| Яндекс Банк АО           | 0                                 | 30 173               | 27 718            | 2 455                             |
| <b>Итого</b>             | <b>2 202</b>                      | <b>5 005</b>         | <b>2 803</b>      | <b>3 244</b>                      |

**Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:**

**4.10** По строке **2320** «Проценты к получению»

-за 2025 г. отражена сумма в размере 3 317 933 тыс. руб.,  
-за 2024 г. отражена сумма в размере 161 968 тыс. руб.,  
в том числе:

| Строка 2320 Отчета о финансовых результатах | Сумма за 2025г., тыс. руб. | Сумма за 2024г., тыс. руб. |
|---------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Проценты по денежным требованиям            | 2 810 300                  | 161 889                    |
| Неустойка по денежным требованиям           | 57 238                     | 79                         |
| Проценты на остатки по счетам               | 450 395                    | 0                          |
| <b>Итого</b>                                | <b>3 317 934</b>           | <b>161 968</b>             |

**4.11** По строке **2330** «Проценты к уплате»

-за 2025 г. отражена сумма расходов в размере 2 652 474 тыс. руб.,  
-за 2024 г. отражена сумма расходов в размере 138 517 тыс. руб., в том числе:

| Строка 2330 Отчета о финансовых результатах | Сумма за 2025г., тыс. руб. | Сумма за 2024г., тыс. руб. |
|---------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Начисленные проценты по кредиту             | 727 474                    | 38 340                     |
| Начисленные расходы по купонам к выплате    | 1 925 000                  | 100 177                    |
| <b>Итого</b>                                | <b>2 652 474</b>           | <b>138 517</b>             |

**4.12** По строке **2340** «Прочие доходы»

-за 2025 г. отражена сумма в размере 16 045 388 тыс. руб.;  
-за 2024 г. отражена сумма в размере 792 085 тыс. руб., в том числе:

| Строка 2340 Отчета о финансовых результатах | Сумма за 2025г., тыс. руб. | Сумма за 2024г., тыс. руб. |
|---------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Погашение НВП по денежным требованиям       | 265 835                    | 96 444                     |

|                                                    |                   |                |
|----------------------------------------------------|-------------------|----------------|
| Погашение ОД по денежным требованиям               | 14 775 747        | 695 641        |
| Реализация денежных требований по обратному выкупу | 1 003 806         | 0              |
| <b>Итого</b>                                       | <b>16 045 388</b> | <b>792 085</b> |

#### 4.13 По строке 2350 «Прочие расходы»

-за 2025 г. отражена сумма расходов в размере 16 088 411 тыс. руб.;

-за 2024 г. отражена сумма расходов в размере 799 091 тыс. руб., в том числе:

| Строка 2340 Отчета о финансовых результатах               | Сумма за 2025г., тыс. руб. | Сумма за 2025г., тыс. руб. |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Расходы на домен, хостинг и обслуживание сайта            | 25                         | 1                          |
| Право использования программы для ЭВМ                     | 1                          | 5                          |
| Расходы на услуги по изготовлению сертификатов ключей ЭЦП | 5                          | 7                          |
| Услуги по раскрытию информации                            | 33                         | 10                         |
| Штрафы, пени                                              | 30                         | 0                          |
| Расходы на услуги банков                                  | 236                        | 24                         |
| Услуги ПВО                                                | 504                        | 27                         |
| Расходы на нотариальные услуги                            | 10                         | 44                         |
| Услуги создания сайта                                     | 0                          | 96                         |
| Услуги аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности       | 180                        | 120                        |
| Госпошлины                                                | 0                          | 235                        |
| Услуги Расчетного агента                                  | 1 440                      | 840                        |
| Расходы на услуги биржи                                   | 159                        | 845                        |
| Расходы на услуги по обслуживанию выпуска облигаций       | 191                        | 1 146                      |
| Расходы на услуги брокера                                 | 0                          | 1 463                      |
| Расходы на управление и ведение бух. и нал. учета         | 4 010                      | 2 142                      |
| Расходы на услуги Маркет-мейкера                          | 5 309                      | 0                          |
| Услуги Сервисного агента                                  | 30 173                     | 0                          |
| Списания по денежным требованиям в результате реституции  | 717                        | 0                          |
| Погашение НВП по денежным требованиям                     | 265 835                    | 96 444                     |
| Реализация денежных требований по обратному выкупу        | 1 003 806                  | 0                          |
| Погашение ОД по денежным требованиям                      | 14 775 747                 | 695 642                    |
| <b>Итого</b>                                              | <b>16 088 411</b>          | <b>799 091</b>             |

#### 4.14 По строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения»

-за 2025 г. прибыль составляет 622 436 тыс. руб.;

-за 2024 г. прибыль составляет 16 445 тыс. руб.;

#### 4.15 По строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)»

-за 2025 г. прибыль составляет 622 436 тыс. руб.;

-за 2024 г. прибыль составляет 16 445 тыс. руб.;

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

В результате сумма в строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» равна сумме, отраженной в строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)».

#### **4.16 По строке 2500 «Совокупный финансовый результат периода»**

-за 2025 г. прибыль составляет 622 436 тыс. руб.;

-за 2024 г. прибыль составляет 16 445 тыс. руб.;

Сумма, отраженная по строке 2500 «Совокупный финансовый результат периода», равна сумме, отраженной в строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)».

### **ПБУ 18/02**

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

Согласно ПБУ 18/02, величина налога на прибыль за 2025 год составила 0 тыс. руб.

## **5. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ**

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице АКРА РМ (ООО), которая также осуществляет функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества. С АКРА РМ (ООО) заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета № б/н от 05.07.2024 года.

Общество является компанией со 100% российским капиталом.

Учредителю, Фонду содействия развитию системы кредитования «Базис-6» (ИНН 9705143519, ОГРН 1207700147632), созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, принадлежит 100 % доли в уставном капитале.

По результатам проведения мероприятий по установлению бенефициарных владельцев в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ в структуре владельцев Общества не выявлены бенефициарные владельцы - физические лица, прямо или косвенно владеющие более чем 25% в уставном капитале или которые имеют возможность контролировать действия Общества по иным основаниям. Единственным участником Общества является Фонд «Базис-6» (ИНН 9705143519, ОГРН 1207700147632), являющийся некоммерческой организацией. Фонды, в свою очередь, в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- 1) не имеют членства (ч. 1 ст. 123.17 ГК РФ, ч. 1 ст. 7 ФЗ «О некоммерческих организациях»);
- 2) учредители не отвечают по обязательствам созданного ими фонда, а фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей (ч. 1 ст. 123.18 ГК РФ, ч. 1 ст. 7 ФЗ «О некоммерческих организациях»).

В структуре владельцев нет физического лица, прямо или косвенно владеющего более чем 25% в уставном капитале или которое имеет возможность контролировать действия Общества по иным основаниям. Общество не приводит дополнительную информацию, поскольку является эмитентом ценных бумаг, которые в силу п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ освобождены от обязанности вести учет бенефициарных владельцев.

За 2025 г. Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

| Название связанной стороны | Характер отношений (в соответствии с ПБУ 11/2008) | Виды операций                                                                          | Стоимость услуг за 2025 г. (тыс. руб., в том числе НДС) | Задолженность на 31.12.2025г. (тыс. руб., в том числе НДС)) | Срок погашения задолженности на 31.12.2025г. (мес.)     | Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек |
|----------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| АКРА РМ (ООО)              | Является единоличным исполнительным органом       | Услуги единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета | 4 010                                                   | 137<br>(Кредиторская)<br><br>2 377<br>(Дебиторская)         | 1 мес.<br>(Кредиторская)<br><br>4 мес.<br>(Дебиторская) | Нет                                                                         |

С остальными связанными сторонами операции за 2025 г. Общество не осуществляло.

За период с 05.07.2024 по 31.12.2024. Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

| Название связанной стороны | Характер отношений (в соответствии с ПБУ 11/2008)                        | Виды операций                                                                          | Стоимость услуг за 05.07.2024 - 31.12.2024. (тыс. руб., в том числе НДС) | Задолженность на 31.12.2024г. (тыс. руб., в том числе НДС)) | Срок погашения задолженности на 31.12.2024г. (мес.)     | Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Фонд «Базис-6»             | Контролирует ООО «СФО Сплит Финанс 1» - является единственным участником | Внесение уставного капитала                                                            | 10                                                                       | 0                                                           | -                                                       | Нет                                                                         |
| АКРА РМ (ООО)              | Оказывает значительное влияние                                           | Услуги единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета | 2 142                                                                    | 184<br>(Кредиторская)<br><br>2 394<br>(Дебиторская)         | 1 мес.<br>(Кредиторская)<br><br>4 мес.<br>(Дебиторская) | Нет                                                                         |

С остальными связанными сторонами операции за 05.07.2024 - 31.12.2024. Общество не осуществляло.

За 2023г. операции отсутствуют.

## **6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕННЫХ И ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ**

По состоянию на 31.12.2025г. согласно информации о выданных гарантиях, в т.ч. о составе и размере предмета залога по облигациям Общества с залоговым обеспечением, раскрытой в ленте новостей и сайте Общества.

Размер предмета залога (залогового обеспечения) по состоянию на 31.12.2025 года составил 11 564 911 661,75 рублей в том числе:

- суммы Денежных требований (включая суммы непогашенного основного долга, начисленных процентов за пользование кредитом, начисленных штрафов и пеней в соответствии с Кредитными договорами): 8 922 495 141,98 рублей.
- суммы денежных средств, находящихся на Залоговом счете: 2 642 416 519,77 рублей.

## **7. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РИСКАХ ОБЩЕСТВА**

Цели и виды деятельности Общества ограничены его уставом, в связи с чем Общество не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением деятельности, прямо предусмотренной п. 3.1 устава Общества. В связи со спецификой деятельности Общества, ключевым риском для Общества является кредитный риск лиц по денежным требованиям по кредитам, которые, приобретены на средства от выдачи кредита.

### **Кредитный риск.**

В силу того, что исполнение обязательств по кредиту происходит за счет поступлений по приобретенным денежным требованиям, к рискам, которые могут повлиять на исполнение Обществом обязательств по кредиту, Общество относит кредитный риск по данным приобретенным денежным требованиям. Кредитный риск по приобретенным денежным требованиям связан с возникновением финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиками обязательств перед Обществом в соответствии с условиями кредитных договоров, фактически кредитный риск Общества совпадает с уровнем кредитного риска заемщиков денежным требованиям, по которым приобретены Обществом. Данный риск рассматривается Обществом как низкий, поскольку портфель по денежным требованиям имеет низкое количество просрочек (кредиты с просрочкой 90+ дней) и такие кредиты с просроченной задолженностью могут быть проданы Банку, который осуществляет сервисное обслуживание портфеля.

### **Изменения процентных ставок.**

Процентная ставка по кредиту определена с учетом рыночной конъюнктуры и с учетом процентных ставок по приобретенным денежным требованиям.

В этой связи риски Общества, связанные с изменениями процентных ставок, отсутствуют.

### **Валютный риск.**

У Общества отсутствуют обязательства в валюте, и в этой связи риски отсутствуют.

### **Влияние инфляции.**

Изменение инфляционных показателей не может, по мнению Общества, непосредственно оказать существенное влияние на исполнение Обществом своих обязательств.

Существует риск возможного изменения цен на используемые Обществом услуги сторонних организаций. Общество расценивает данный риск как несущественный.

### **Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность.**

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Военно-политический конфликт продолжает развиваться. По оценке руководства, обострение внешнеполитической ситуации и последующее введение в отношении Российской Федерации и/или отдельных юридических и физических лиц, относящихся к ее юрисдикции, международных санкций, как точечных, так и секторальных или общегосударственных, не окажут существенного влияния на непрерывность деятельности Общества.

Руководство Общества произвело оценку способности организации продолжать свою деятельность в обозримом будущем, приняв во внимание всю доступную информацию о будущем, срок которого составляет не меньше двенадцати месяцев после окончания отчётного периода. По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределённость в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжить свою деятельность в обозримом будущем.

Годовая бухгалтерская отчетность Общества составлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Общества в сложившихся обстоятельствах.

#### **Оценки и суждения руководства.**

Суждения и оценки, осуществленные руководством Общества в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год. Для оценки ожидаемых убытков, связанных с невозвратом дебиторской задолженности, финансовых вложений, в текущих экономических условиях Общество постоянно отслеживает изменения внешних условий и макроэкономических показателей для оперативного реагирования на эти изменения. С учетом непредсказуемости событий, связанных с геополитической ситуацией, такая оценка подвержена значительной неопределенности.

Обществом на 31.12.2025 проведена проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, согласно приведенной методики в разделе 3 «Краткое описание и применение учетной политики».

### **8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕНОСТЕЙ ДАТЫ**

27.01.2025 года АО НКО НРД выплатил владельцам облигаций ГРН 4-01-00850-R купонный доход в размере - 163 471 000,00 руб.

27.01.2025 года АО НКО НРД произвел частичное погашение номинальной стоимости облигаций владельцам облигаций ГРН 4-01-00850-R в размере - 1 370 523 000,00 руб.

27.02.2025 года АО НКО НРД выплатил владельцам облигаций ГРН 4-01-00850-R купонный доход в размере - 134 365 000,00 руб.

27.01.2025 года АО НКО НРД произвел частичное погашение номинальной стоимости облигаций владельцам облигаций ГРН 4-01-00850-R в размере - 921 921 000,00 руб.

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

### **9. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Общество планирует осуществлять деятельность непрерывно в течение последующих 12 месяцев и далее. У Общества отсутствует намерение и необходимость прекратить деятельность организации или существенно её сократить.

Обществу не известны какие-либо обстоятельства, которые бы препятствовали осуществлению его деятельности в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом. Также не известны какие-либо события или условия, которые выходят за рамки 12 месяцев со дня

отчетной даты и которые могут обусловить значительные сомнения или неопределенность в его способности осуществлять свою деятельность непрерывно.

Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО),  
управляющей организации ООО «СФО Сплит  
Финанс 1», действующий на основании  
доверенности №05\_25 от 01.06.2025г.

 / Пожарская В.А.

Дата: 19 марта 2026г.

