

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо:

ООО «Фирма Резерв-Инвест»

Проверяемый период:

01.01.2025 – 31.12.2025

Исх. №: 2026/4/10-1 от 10.04.2026 г.



123557, г. Москва, Электрический пер., 3/10, стр.1, этаж 4, помещ. V



+7 (495) 788-59-60



audit@akfmian.ru



www.akfmian.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью «Фирма Резерв-Инвест»

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Фирма Резерв-Инвест» («Организация»), которая включает:

- бухгалтерский баланс организации по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- отчет о финансовых результатах организации за 2025 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об изменениях капитала организации за 2025 год,
 - отчет о движении денежных средств организации за 2025 год,
 - примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Признание выручки от оказания услуг доверительного управления активами

Мы уделили особое внимание вопросу признания выручки от оказания услуг доверительного управления активами клиентов и взаимосвязанных с ней показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности в связи с особым порядком начисления вознаграждения управляющего активами, а также существенностью объема указанного дохода для формирования финансового результата отчетного периода.

Информация о величине выручки от оказания услуг по доверительному управлению раскрыта в примечании 20 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации за 2025 год.

Наши аудиторские процедуры в отношении выручки от услуг управления активами клиентов включали:

- сопоставление величины выручки по данным расчетов вознаграждения управляющего с данными бухгалтерского учета;
- выборочную сверку расчета суммы выручки на основании договоров доверительного управления с данными предоставленных расчетов;
- тестирование на выборочной основе арифметической точности расчета суммы выручки на основании договоров доверительного управления;
- проверку полноты и корректности раскрытия данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2025 год, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения. Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом 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, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

► МИАН

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации 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 (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) 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, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Генеральный директор
АО «АКФ «МИАН»

Левкович Галина Николаевна
ОПНЗ: 22006071516

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение

Хвальковская Екатерина
Александровна
ОПНЗ: 22006084331



Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Фирма Резерв-Инвест»
(ООО «Фирма Резерв-Инвест»)
ОГРН: 1027739432203

Местонахождение: 101000, город Москва, Малый Златоустинский пер., д.6 стр.1, офис 83



Сведения об аудиторской организации

Наименование: Акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН»
(АО «АКФ «МИАН»)

ОГРН: 1027739837850

Местонахождение: 123557, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Пресненский, пер.
Электрический, д. 3/10, стр.1, этаж 4, помещ. V

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС)

ОРНЗ: 12006025503

10 апреля 2026 г.

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
4528655000	45942610	1027739432203	7706134256

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Фирма Резерв-Инвест"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

101000 г.Москва, Малый Златоустинский пер., дом 6, стр.1 офис 83

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая,

за 9 месяцев) (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	40	1 702
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		9 376	15 561
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 376	15 561
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		120 228	128 347
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	2 239	68 313
6	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной	8	84 632	24 452
7	дебиторская задолженность	9	33 357	35 582
8	Основные средства и капитальные вложения в них	10	3 705	7 272
9	Требования по текущему налогу на прибыль	9	1 983	2 391
10	Отложенные налоговые активы	27	2 895	3 559
11	Прочие активы	11	493	305
12	Итого активов		138 720	159 137
Раздел II. Обязательства				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		3 595	6 756
14	средства клиентов	12	18	10
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	3 454	6 609
16	кредиторская задолженность	14	123	137
17	Отложенные налоговые обязательства	14	1 646	1 646
18	Прочие обязательства	15	11 055	16 672
19	Итого обязательств		16 296	25 074
Раздел III. Капитал				
20	Уставный капитал	16	44 900	44 900
21	Резервы			
22	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		77 524	89 163
23	Итого капитала		122 424	134 063
24	Итого капитала и обязательств		138 720	159 137

генеральный директор

(должность руководителя)

27 марта 2026 г.



Барменков С.Н.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
4528655000	45942610	1027739432203	7706134256

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Фирма Резерв-Инвест"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
101000, г. Москва, Малый Златоустинский пер., д. 6, стр. 1, офис 83

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		15 224	18 658
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	-1 626	3 914
3	процентные доходы	18	13 661	10 706
4	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях		1 070	1 284
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 488	2 790
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-367	-37
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по			
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	19	-2	1
9	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	20	115 241	120 472
10	Расходы на персонал	21	-107 111	-94 895
11	Прямые операционные расходы	22	-264	-270
12	Процентные расходы	23	-407	-390
13	Общие и административные расходы	24	-9 704	-9 006
14	Прочие расходы	25	-347	-145
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	27	12 632	34 424
16	Налог на прибыль, в том числе:	27	-4 271	-6 307
17	текущий налог на прибыль	27	-3 607	-5 860
18	отложенный налог на прибыль	27	-664	-447
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		8 361	28 117
Раздел II. Прочий совокупный доход				
20	Итого прочего совокупного дохода (расхода)			
21	Итого совокупного дохода (расхода)		8 361	28 117

генеральный директор
(должность руководителя)
27 марта 2026 г.



Барменков С.Н.
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286555000	45942610	1027739432203	7706134256

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Фирма Резерв-Инвест"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

101000, г. Москва, Малый Златоустинский пер., д. 6, стр. 1, офис 83

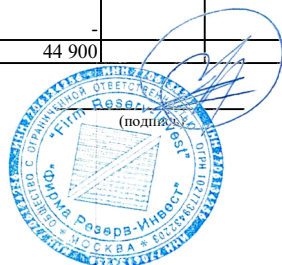
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420004

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резервы										Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							резерв переоценки долевых инструментов	резерв переоценки долговых инструментов	оценочный резерв под ожидаемые кредитные	резерв переоценки основных средств и	резерв переоценки финансовых обязательств	резерв переоценки обязательств (активов)	резерв хеджирования денежных	резерв хеджирования долевых инструментов	прочие резервы	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Остаток на 01 января 2024 г.		44 900															
2	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		-														81 046	125 946
3	Остаток на 01 января 2024 г.		44 900															
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-														81 046	125 946
5	Прибыль после налогообложения		-														28 117	28 117
6	Дивиденды (распределенная прибыль)		-														-20 000	-20 000
7	Остаток на 31 декабря 2024 г.		44 900														89 163	134 063
8	Остаток на 01 января 2025 г.		44 900														89 163	134 063
9	Остаток на 01 января 2025 г., пересмотренный		-															
10	Остаток на 01 января 2025 г.		44 900														89 163	134 063
11	Прибыль (убыток) после налогообложения		-														8 361	8 361
12	Дивиденды (распределенная прибыль)		-														-20 000	-20 000
13	Остаток на 31 декабря 2025 г.		44 900														77 524	122 424

генеральный директор
(должность руководителя)
27 марта 2026 г.



Барменков С.Н.
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286555000	45942610	1027739432203	7706134256

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Фирма Резерв-Инвест"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

101000 г.Москва, Малый Златоустинский пер., дом 6, стр.1 офис 83

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

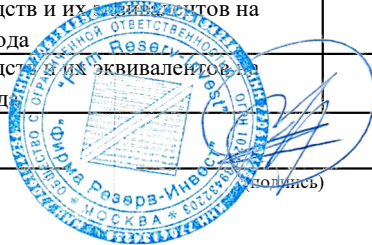
Код формы по ОКУД: 0420005

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-41 663	18 407
2	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		117 095	126 479
3	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-6 620	-7 348
4	Проценты получены			607
4	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		1 070	1 283
6	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		-74 727	-64 946
7	Оплата прочих административных и операционных расходов			
8	Уплаченный налог на прибыль		-3 200	-2 890
9	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-34 616	-24 890
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-42 661	46 702
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
12	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
13	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			7 500
14	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-1 500	-5 000
15	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-1 500	2 500
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				

16	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:			-3 740	-3 696
17	платежи в погашение обязательств по договорам аренды			-3 740	-3 696
18	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)			-20 000	-20 000
19	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			-23 740	-23 696
20	Сальдо денежных потоков за отчетный период			-67 901	25 506
21	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю			-2	1
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5		68 215	42 708
23	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5		312	68 215

генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Барменков С.Н.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

27 марта 2026 г.