

Общество
с ограниченной ответственностью
"Лайф Инвест"

115035, Москва, Кадашевская наб. , дом 30,комната 30 ИНН 7730237238 КПП 770601001

Пояснения
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «Лайф Инвест»
за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Лайф Инвест» зарегистрировано 20 июня 2017 года МИФНС №46 по г.Москве, ОГРН 1177746600811

Место нахождения общества: 115035, Москва, Кадашевская наб. , дом 30,комната 30

Основным видом деятельности являются вложения в ценные бумаги (ОКВЭД 64.99.11)

Дополнительные: деятельность холдинговых компаний (ОКВЭД 64.20),консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления (ОКВЭД 70.22),деятельность в области права (ОКВЭД 69.10)

Учредителями общества на 31.12.2024 г.являются: Сангулия Алхас Иванович (3%).

25.12.2023 Датлодикс Инвестментс Лимитед (97%) вышел из состава участников общества.

Уставный капитал общества на 31.12.2024 г. составил 400 тыс.руб.

Среднесписочная численность работников за 2024 г. составила 3 (три) человека.

Генеральный директор – Сангулия А.И.

Связанные стороны: 90,1% доля в ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни»,

Сангулия Алхас Иванович владеет 3% ООО «Лайф Инвест», Сангулия Алхас Иванович-генеральный директор ООО «Лайф Инвест».

Перечень операций со связанными сторонами, осуществленных в отчетном периоде:

-ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни»-аренда в сумме 437 тыс.руб.

-Сангулия Алхас Иванович-вклад в имущество ООО «Лайф Инвест» в сумме 6 000 тыс.руб.

Вознаграждение управляющего персонала-генерального директора Сангулии Алхаса Ивановича в 2024 году составило 6 896 тыс.руб.

На основании Приказа №1/УП и Приказа №2/УП от 31/12/2023 утверждено Положение об учетной политике на 2024 год.

Основные положения:

Учетная политика разработана в соответствии с требованиями следующих документов:

- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (далее - Закон № 402-ФЗ, Закон "О бухгалтерском учете");
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н (далее - Положение № 34н);
- Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций";
- Федеральные стандарты бухгалтерского учета, в том числе ПБУ;
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

1. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н.

1.1. Объектом бухгалтерского учета (единицей) финансовых вложений является:

- отдельная ценная бумага – вексель (штука);
- акция, облигация, пай по номеру выпуска (партия, серия);
- вклад в уставный капитал других организаций;
- предоставленные займы другим организациям;
- депозитный вклад;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки прав требования;
- и другие объекты.

Финансовые вложения учитываются по первоначальной стоимости, представляющей фактические затраты на их приобретение, кроме финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость.

1.2 В случае несущественности величины затрат на приобретение финансовых вложений в виде ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой согласно договору продавцу, такие затраты признаются прочими расходами организации в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги. Величина затрат на приобретение ценных бумаг признается несущественной, если она не превышает 5 процентов от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу ценных бумаг.

1.3. Последующая оценка финансовых вложений

1.3.1. Корректировка стоимости финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость определяется, производится ежеквартально.

1.3.2. Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

1.3.3. Снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, признается существенным при наличии следующих условий:

- на текущую и предыдущую отчетные даты учетная стоимость финансовых вложений выше их расчетной стоимости на 5 процентов и более;
 - расчетная стоимость на предыдущую отчетную дату на 5 и более процентов выше расчетной стоимости на текущую отчетную дату;
 - отсутствуют свидетельства того, что расчетная стоимость на следующую отчетную дату окажется на 5 и более процентов выше расчетной стоимости на текущую отчетную дату;
- При наличии перечисленных условий организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

1.3.4. По долговым ценным бумагам - облигациям, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разницу между первоначальной и номинальной стоимостью не относить на финансовые результаты в течение срока обращения.

1.4. При выбытии ценных бумаг, при условии идентификации (индивидуализации) конкретной бумаги в учете, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

1.5. В случае учета ценных бумаг партиями, сериями одного регистрационного номера выпуска, одного эмитента, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость при выбытии определяется по методу ФИФО – по стоимости первых по времени приобретения.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

1.6. Сделки РЕПО отражаются организацией как займы денежными средствами под залог ценных бумаг (если цена по первой части РЕПО ниже, чем цена по второй части РЕПО) либо как займы ценными бумагами с предоставлением залога в виде денежных средств (если цена по первой части РЕПО выше, чем по второй части РЕПО) в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", с учетом норм ПБУ 19/02 и ПБУ 15/2008.

1.7. Депозитные вклады и сертификаты, признаваемые финансовыми вложениями, учитываются на счете 55 "Специальные счета в банках", субсчет "Депозитные счета".

Срочные депозиты признавать финансовыми вложениями, при этом:

- депозиты со сроком обращения (погашения) не более 12 месяцев после отчетной даты отражать в бухгалтерском балансе по строке «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» (код строки 1240);
- депозиты со сроком обращения (погашения) более 12 месяцев после отчетной даты отражать в бухгалтерском балансе по строке «Финансовые вложения» (код строки 1170).

Депозиты до восстребования считать денежными эквивалентами и отражать в бухгалтерском балансе по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты» (код строки 1250).

2. Резервы по сомнительным долгам

2.1. Выявление сомнительной дебиторской задолженности

2.1.1. Проверка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания (корректировки) резерва по сомнительным долгам осуществляется на конец каждого отчетного периода.

2.1.2. Проверке подлежит дебиторская задолженность юридических и физических лиц, возникшая по любым основаниям.

2.1.3. При квалификации задолженности в качестве сомнительной учитываются следующие обстоятельства:

- нарушение должником сроков исполнения обязательства;
- значительные финансовые затруднения должника, ставшие известными из СМИ или других источников;
- возбуждение процедуры банкротства в отношении должника;
- иные признаки сомнительной дебиторской задолженности.

2.1.4. Если имеется информация, с высокой степенью надежности подтверждающая отсутствие возможности исполнения обязательства должником, задолженность признается сомнительной независимо от наличия и периода просрочки и иных обстоятельств. Решение о создании резерва в таком случае утверждается руководителем организации.

2.1.5. Если на отчетную дату у организации имеется уверенность в погашении конкретной просроченной дебиторской задолженности, то задолженность не признается сомнительной и резерв по ней не создается. Соответствующее решение утверждается руководителем организации.

(Основание: Письмо Минфина России от 27.01.2012 № 07-02-18/01 (раздел "Резервирование сомнительных долгов"))

2.2. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

3. Займы и кредиты. Расходы по займам и кредитам

Учет расходов по обязательствам в виде полученных займов и кредитов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/2008, утвержденным Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н.

3.1. Учет процентов по вексям и облигациям

3.1.1. Проценты (дисконт) по выданным вексям признаются равномерно в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных займы денежных средств.

3.1.2. Проценты (дисконт) по выпущенным облигациям признаются равномерно в течение срока действия договора займа.

3.2. Дополнительные расходы по займам (кредитам) включаются в состав прочих расходов в момент их возникновения.

4. Расчеты по налогу на прибыль

Учет расчетов по налогу на прибыль ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02, утвержденным Приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н.

4.1. Информация о постоянных и временных разницеах формируется в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов непосредственно по тем счетам бухгалтерского учета, в оценке которых они возникли. При этом постоянные и временные разницеа отражаются в бухгалтерском учете обособленно в аналитическом учете.

4.2. Величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете.

5. Оценочные обязательства

Учет оценочных обязательств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" ПБУ 8/2010, утвержденным Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н.

5.1. Оценочные обязательства по выплате отпускных

Оценочное обязательство по предстоящей оплате отпусков определяется по состоянию на промежуточные отчетные даты и на 31 декабря отчетного года

Доначисленная сумма оценочного обязательства относится на расходы по обычным видам деятельности.

Списанная сумма оценочного обязательства относится на прочие доходы.

5.2. Если предполагаемый срок исполнения оценочного обязательства превышает 12 месяцев, оно оценивается по стоимости, определяемой путем дисконтирования его величины.

В качестве ставки дисконтирования оценочных обязательств принимается эффективная доходность к погашению высоконадежных корпоративных облигаций, обращающихся на рынке ценных бумаг. При отсутствии по состоянию на отчетную дату обращающихся на рынке ценных бумаг высоконадежных корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования принимается эффективная доходность к погашению государственных ценных бумаг (в том числе облигаций). При этом к рассмотрению принимаются ценные бумаги, сопоставимые по основным характеристикам (срок, валюта обязательства и т.п.) с соответствующими обязательствами.

6. Доходы и расходы

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организаций" ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н, Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н.

6.1. Доходы

6.2. В качестве доходов по обычным видам деятельности учитывается выручка от реализации ценных бумаг. Выручка от реализации ценных бумаг посредством

неденежных форм платежей (товарообменные операции, вексельные расчеты и прочие) учитывается на основе стоимости поступающих в оплату товарно-материальных ценностей. Данная выручка отражается по кредиту счета 90.01 «Выручка».

6.2.1. Дивиденды (доходы от участия в других организациях) включаются в состав доходов организации на дату распределения прибыли в сумме, определенной в соответствии с решением о распределении прибыли.

Если у организации отсутствует информация о сумме распределенных дивидендов (доходов от участия в других организациях) и (или) сумме подлежащего удержанию налога, дивиденды (доходы от участия в других организациях) включаются в состав доходов организации на дату их непосредственного получения в фактически поступившем размере.

6.3. Расходы

6.3.1. В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с получением доходов по обычным видам деятельности, себестоимость ценных бумаг – покупная стоимость реализуемого актива.

6.3.2. Расходы списываются в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 90-2 "Себестоимость продаж", в полной сумме.

6.3.3. Все расходы, не связанные с осуществлением обычных видов деятельности, учитываются как прочие расходы.

6.3.4. В составе прочих доходов/расходов учитываются доходы и расходы от продажи валюты, выбытия основных средств и МПЗ, курсовые разницы, доходы от участия в уставных капиталах других организаций, реализации прав требований и проч.

6.3.5. Суммы страховых премий, уплаченные организацией в соответствии с договорами страхования, учитываются в качестве предварительной оплаты. Расход признается по мере потребления страховых услуг, то есть по мере истечения периода страхования.

Судебные дела и претензионные споры, в которых участвует Общество и которые могут существенно повлиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, отсутствуют. Также отсутствует информация о каких-либо фактах хозяйственной деятельности, в отношении которых существует риск возникновения споров с налоговыми органами.

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год факты хозяйственной жизни, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества, не возникли.

РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ

Пояснения по существенным статьям «Бухгалтерский баланс»:

1. Долгосрочные финансовые вложения на 31.12.2024 составляют 4590595 тыс. руб., в т.ч.:

- Доля «Капитал Лайф Страхование Жизни» в сумме 4 590 595 тыс. руб.;

Долгосрочные финансовые вложения на 31.12.2023 составляют 4590595 тыс. руб., в т.ч.:

- Доля «Капитал Лайф Страхование Жизни» в сумме 4 590 595 тыс. руб.;

2. Дебиторская задолженность на 31.12.2024 составила 1830 тыс. руб.:

- переплата по налогам и сборам и страховым взносам 1324 тыс. руб.;
- начисленные проценты по депозиту 6 тыс.руб.;
- задолженность учредителя по вкладу в имущество 500 тыс.руб.

Дебиторская задолженность на 31.12.2023 составила 1388 тыс. руб.:

- переплата по налогам и сборам и страховым взносам 1388 тыс. руб.;

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) на 31.12.2024 г. составили 3700 тыс.руб.:

- Депозит в Банке ГПБ (АО) в сумме 3700 тыс.руб.

Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) на 31.12.2023 г. отсутствуют;

4. Состав денежных средств и денежных эквивалентов:

тыс. руб.

	31 декабря		
	2024 г.	2023 г.	2022 г.
Средства на расчетных счетах	255	13296	1362
Итого денежные средства и денежные эквиваленты	255	13296	1362

5. Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2024 составляет 3 тыс.руб., в т.ч.:

- Задолженность перед ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» в сумме 3 тыс.руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2023 составляет 3 тыс.руб., в т.ч.:

- Задолженность перед ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» в сумме 3 тыс.руб.

6. Оценочные обязательства по состоянию на 31.12.2024 составляют 3654 тыс. руб., в т.ч.:

- Резерв по ежегодным отпускам 3654 тыс. руб.

Оценочные обязательства по состоянию на 31.12.2023 составляют 3238 тыс. руб., в т.ч.:

- Резерв по ежегодным отпускам 3238 тыс. руб.

Пояснения к Отчету о финансовых результатах:

7. По строке 2110 «Выручка» за 2024 год отсутствует.

По строке 2110 «Выручка» за 2023 год в сумме 301 000 тыс.руб. отражена :

- Выручка от реализации векселей Каструп Холдингс Лимитед в сумме 301 000 тыс.руб.

8. По строке 2120 «Себестоимость продаж» за 2024 год отсутствует.

По строке 2120 «Себестоимость продаж» за 2023 год в сумме 1 050 000 тыс.руб. отражена :

Себестоимость векселей Каструп Холдингс Лимитед в сумме 1 050 000 тыс.руб.

9. По строке 2220 «Управленческие расходы» за 2024 год в сумме 16 102 тыс.руб. отражены следующие расходы:

- аренда помещения– 437тыс. руб.,
- заработная плата ,налоги и страховые взносы-14105тыс. руб.
- резерв по отпускам- 1245 тыс.руб.
- аудиторские услуги – 205 тыс. руб.
- консультационные расходы -64 тыс.руб.
- прочие затраты - 46 тыс. руб.

По строке 2220 «Управленческие расходы» за 2023 год в сумме 16 975 тыс.руб. отражены следующие расходы:

- аренда помещения– 437тыс. руб.,
- заработная плата ,налоги и страховые взносы-14892тыс. руб.
- резерв по отпускам- 1426 тыс.руб.
- аудиторские услуги – 203 тыс. руб.
- списаны расходы будущих периодов - 17 тыс. руб.

10. По строке 2320 «Проценты к получению» за 2024 год в сумме 886 тыс.руб. отражены:

- Начислены %% по депозиту 886 тыс.руб.

По строке 2320 «Проценты к получению» за 2023 год в сумме 736 тыс.руб. отражены:

- Начислены %% по депозиту 736 тыс.руб.

11. По строке 2330 «Проценты к уплате» за 2024 год отсутствуют.

По строке 2330 «Проценты к уплате» за 2023 год в сумме 2998 тыс.руб. отражены:

- проценты к уплате по займам ООО «Инвестпроект» 2998 тыс. руб.,

12. По строке 2340 «Прочие доходы» за 2024 год в сумме 52 тыс.руб. отражены следующие доходы:

- Инвентаризация обязательств(резервов) по оплате труда 52 тыс.руб.

По строке 2340 «Прочие доходы» за 2023 год в сумме 5 415 002 тыс.руб. отражены следующие доходы:

- Прощение долга учредителя в сумме 4 076 085 тыс.руб.
- Восстановление резерва под обесценение финансовых вложений 1 050 000 тыс.руб.
- Восстановление резерва по сомнительным долгам 288 917 тыс.руб.

13. По строке 2350 «Прочие расходы» за 2024 год в сумме 164 тыс.руб.

отражены следующие расходы:

- Банковское обслуживание 164 тыс. руб.,

По строке 2350 «Прочие расходы» за 2023 год в сумме 289 149 тыс.руб. отражены следующие расходы:

- Банковское обслуживание 232 тыс. руб.,
- списаны ранее начисленные проценты по вексям Каструп Холдинг Лимитед 288 917 тыс.руб.

По результатам хозяйственной деятельности за 2024 год у ООО «Лайф Инвест» по данным бухгалтерского учета образовался убыток в размере 15 328 тыс.руб.(строка 2300 отчета)

По данным налогового учета убыток в размере 15 327 тыс. руб. (строка 100 листа 02 Налоговой декларации по налогу на прибыль).

Отложенный налог на прибыль 4 198 тыс. руб. (строка 2412 отчета)

Убыток отчетного периода составил 11 130 тыс.руб.(Строка 2400 Отчета)

По результатам хозяйственной деятельности за 2023 год у ООО «Лайф Инвест» по данным бухгалтерского учета образовалась прибыль в размере 4357616 тыс.руб.(строка 2300 отчета)

По данным налогового учета убыток в размере 7 315 тыс. руб. (строка 100 листа 02 Налоговой декларации по налогу на прибыль).

Отложенный налог на прибыль- 1 463 тыс. руб. (строка 2412 отчета)

Прибыль отчетного периода составила 4 359 079 тыс.руб.(Строка 2400 Отчета)

ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация по сегментам согласно требованиям ПБУ 12/2010 в бухгалтерской отчетности не раскрывается в связи с отсутствием сегментов.

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В Обществе отсутствуют существенные события после отчетной даты и условные активы и обязательства, которые подлежат раскрытию в соответствии с требованиями ПБУ 7/98 и ПБУ 8/2010.

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ

В 2024, 2023 гг. государственная помощь Обществом не получалась.

ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В течение отчетного года Общество не прекращало деятельность в операционных или географических сегментах.

ДОПУЩЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Бухгалтерская отчетность была подготовлена руководством Общества, исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Общества.

У Общества отсутствуют намерения (планы) прекращения деятельности. У Общества отсутствуют события и условия, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности.

Величина чистых активов по состоянию на 31.12.2024 г составила - 4 598 384 тыс. руб., на 31.12.2023 г. - 4 603 514 тыс. руб., на 31.12.2022 г - 4 202 150 тыс. руб.

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ФИНАНСОВЫХ РИСКАХ

РЫНОЧНЫЕ РИСКИ

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности, цен и ценовых индексов (на товары, работы, услуги, др.), процентных ставок, курсов иностранных валют.

По состоянию на отчетные даты рыночные риски, способные оказать существенное влияние на деятельность Общества, а также на понимание пользователей отчетности фактов хозяйственной деятельности, установлено не было.

КРЕДИТНЫЕ РИСКИ

Кредитный риск - это возможность финансовых потерь Общества вследствие неспособности контрагента выполнить свои контрактные обязательства.

Хотя погашение дебиторской задолженности подвержено влиянию экономических факторов, руководство считает, что у Общества не возникает существенного риска убытков. Общество осуществляет мониторинг существующей задолженности на регулярной основе и предпринимает меры по сбору задолженности и уменьшению убытков.

Денежные средства Общества размещены в финансовых институтах, которые на момент открытия счета имели минимальный риск дефолта.

РИСКИ ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности - это риск, при котором у организации возникают трудности в покрытии задолженности, связанной с финансовыми обязательствами.

Разумное управление риском ликвидности включает в себя поддержание достаточного уровня наличных средств и возможность их привлечения посредством доступных кредитных инструментов. Общество поддерживает достаточный уровень гибкости, сохраняя возможность привлекать необходимый объем средств посредством получения заемных денежных средств других юридических лиц.

Бухгалтерская(финансовая) отчетность Общества за 2024 год подготовлена в соответствии с федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.07.98 №34н, а также действующими стандартами бухгалтерского учета, входящими в систему урегулирования бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации

**Генеральный директор
ООО «Лайф Инвест»
20.03.2025**

Сангулия А.И.