Акционерное общество
«Финсделка»

630102, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Кирова, д. 48, ОГРН: 1255400026452, ИНН: 5405509490

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

АО «Финсделка»

ЗА 2025 ГОД

Оглавление

1. Общие сведения....4
1.1. Название и реквизиты Общества....4
1.2. Численность персонала Общества....4
1.3. Основные виды деятельности Общества....4
1.4. Исполнительные и контрольные органы Общества....4
1.5. Обособленные структурные подразделения, филиалы и представительства....4
1.6. Дочерние и зависимые общества....4
2. Учетная политика....4
2.1. Основные средства....5
2.2. Капитальные вложения в объекты основных средств и нематериальных активов....5
2.3. Учет аренды....6
2.4. Нематериальные активы....7
2.5. Финансовые вложения....8
2.6. Запасы....8
2.7. Дебиторская и кредиторская задолженность....9
2.8. Собственный капитал....10
2.9. Заемные средства....10
2.10. Доходы....10
2.11. Расходы....11
2.12. Расчеты по налогу на прибыль....11
2.13. Оценочные обязательства....12
2.14. Активы и обязательства в иностранных валютах....12
2.15. Инвентаризация имущества и обязательств....12
2.16. События после отчетной даты....12
3. Пояснения к существенным статьям Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах....13
3.1. Нематериальные активы....13
3.2. Основные средства....15
3.3. Финансовые вложения....18
3.4. Запасы....19
3.5. Дебиторская задолженность....20
3.6. Обязательства....21
3.7. Обеспечение обязательств....23
3.8. Расходы по обычным видам деятельности....24
3.9. Государственная помощь....25
4. Связанные стороны....26
4.1. Перечень связанных сторон....26
4.2. Операции и расчеты со связанными сторонами....26
4.3. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу....26
5. Условные факты хозяйственной деятельности....27
5.1. Налогообложение....27
5.2. Судебные разбирательства....27
5.3. Условные активы и условные обязательства....27
5.4. Охрана окружающей среды....27
6. Информация по сегментам....27
7. Государственная помощь....27
8. Управление рисками....27

8.1. Рыночные риски 28
8.2. Кредитные риски 28
8.3. Риск ликвидности 28
8.4. Правовые риски 29
8.5. Страновые и региональные риски 29
8.6. Риски, связанные с началом специальной военной операции 29
8.7. Репутационный риск 29
9. Условия продолжения деятельности в будущем 30
10. События после отчетной даты 30

1. Общие сведения

1.1. Название и реквизиты Общества

Полное название:	Акционерное общество «Финсделка»
Сокращенное название:	АО «Финсделка»
ИНН:	5405509490
ОГРН:	1255400026452
Государственная регистрация:	01.09.2025 г/
Юридический адрес:	630102, Новосибирск, ул.Кирова,48
Почтовый адрес:	Он же
Адрес в сети Интернет:	https://finsdelka.ru/

1.2. Численность персонала Общества

По состоянию на 31 декабря (отчетный) года 1 человек

1.3. Основные виды деятельности Общества

63.11 Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность.

1.4. Исполнительные и контрольные органы Общества

Единственным акционером Общества является ООО «Лайм Кредит Групп» (100% доля участия).

На период с 01.09.2025 г. по 28.11.2025 г. Генеральным директором с полномочиями единоличного исполнительного органа Общества был избран Дуленков Леонид Сергеевич.

С 29.11.2025 г. по 28.11.2030 г. генеральным директором с полномочиями единоличного исполнительного органа Общества избран Павлов Артем Александрович.

1.5. Обособленные структурные подразделения, филиалы и представительства

Общество не имеет обособленных структурных подразделений, филиалов и представительств

1.6. Дочерние и зависимые общества

Общество не имеет дочерних и зависимых Обществ.

2. Учетная политика

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета РФ, а также в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Учетной политикой Общества, утвержденной приказом Генерального директора № ФС-О1-25 «01» сентября 2025 г., соответствующей требованиям Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и других нормативных актов Российской Федерации, регламентирующих ведение бухгалтерского учета и представление бухгалтерской отчетности.

В целях детализации статей отчетности считается, что показатель является существенным, если его величина составляет 10 % и более процентов от строки соответствующего показателя бухгалтерской отчетности. Показатели, составляющие менее 10% от строки, приводятся обособленно в случае, если это обусловлено их особым характером либо обстоятельствами возникновения.

2.1. Основные средства

Учет основных средств ведется в соответствии с ФСБУ 6/2020 "Основные средства" утвержденным Приказом Минфина России от 17.09.2020 N 204н.

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 100 тыс. руб.

В качестве инвентарного объекта учитывается объект ОС со всеми его приспособлениями и принадлежностями. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются (более чем на 20%) от срока полезного использования основного средства, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной - превышает 20% общей стоимости данного объекта основного средства и при этом ее стоимость не ниже 100 тыс.рублей. Если стоимость такой части ниже 20% от стоимости объекта основных средств, к которому она относится, но превышает 1 000 тыс. руб., такая часть также признается в качестве отдельного инвентарного объекта.

Самостоятельными инвентарными объектами ОС признаются существенные по величине затраты на проведение ремонта, техосмотра, техобслуживания ОС с частотой более 12 месяцев или более обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев. Величина затрат признается существенной, если она превышает 10% к остаточной (балансовой) стоимости соответствующей группы основных средств.

После признания объект основных средств оценивается в бухгалтерском учете также по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

Организация проводит проверку ОС на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

Начисление амортизации объекта ОС начинается с даты его признания в бухгалтерском учете. Прекращение амортизации начинается с момента его списания с бухгалтерского учета.

Признавать затраты на консервацию и расконсервацию, на содержание законсервированных объектов, амортизацию за период консервации в составе прочих расходов на счете 91.2 «Прочие расходы».

Ликвидационная стоимость определяется Организацией самостоятельно.

Существенность ликвидационной стоимости определяется по отношению к балансовой стоимости объекта. В случае если ликвидационная стоимость превысит 10% от балансовой стоимости, то подлежащая амортизации стоимость будет исчисляться как разница между балансовой и ликвидационной стоимостью. Если же ликвидационная стоимость будет находиться в пределах 10%, то ее следует принять равной нулю, в этом случае подлежащая амортизации стоимость будет соответствовать балансовой или справедливой стоимости на конец срока эксплуатации.

Методика проверки элементов амортизации приведена в Приложении № 3 настоящей Учетной политике.

По всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом.

Начисления амортизации производится ежемесячно.

2.2. Капитальные вложения в объекты основных средств и нематериальных активов

Учет капитальных вложений ведется в соответствии с ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения", утвержденным Приказом Минфина России от 17.09.2020 N 204н.

Под капитальными вложениями понимаются затраты организации на приобретение, создание, улучшение объектов основных средств, объектов нематериальных активов, а также восстановление объектов основных средств.

Капитальные вложения признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- понесенные затраты обеспечат получение в будущем экономических выгод организацией в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;
- определена сумма понесенных затрат или приравненная к ней величина.

Единицей учета капитальных вложений является приобретаемый, создаваемый, улучшаемый или восстанавливаемый объект основных средств, объект нематериальных активов или восстанавливаемый объект основных средств.

Капитальные вложения признаются по мере осуществления фактических затрат.

При отсрочке (рассрочке) на период свыше 6 (шести) месяцев в стоимость капитальных вложений включается сумма денежных средств, которая была бы уплачена организацией при отсутствии указанной отсрочки (рассрочки).

Фактическими затратами в имущество, права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, которые организация получает безвозмездно, считается справедливая стоимость таких имущества, прав.

Фактические затраты, связанные с осуществлением капитальных вложений в несколько объектов основных средств, объектов нематериальных активов, распределяются между ними обоснованным способом, установленным организацией самостоятельно.

Организация проверяет капитальные вложения на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов".

В бухгалтерском балансе капитальные вложения отражаются по балансовой стоимости, которая представляет собой фактические затраты, понесенные в связи с осуществлением их, уменьшенные на сумму накопленного обесценения.

2.3. Учет аренды

Учет аренды ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденным Приказом Минфина России от 16.10.2018 N 208н.

Учет при получении имущества в аренду.

Организация признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Право пользования активом отражается на субсчете «Арендованное имущество» к счету 01 "Основные средства".

Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Учет при передаче имущества в аренду.

Объекты учета аренды классифицируются в качестве объектов учета операционной аренды или объектов учета неоперационной (финансовой) аренды с учетом требования приоритета содержания перед формой.

При неоперационной (финансовой) аренде признается инвестиция в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды в размере ее чистой стоимости. Далее чистая стоимость инвестиции в аренду увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически полученных арендных платежей.

При операционной аренде прежний порядок учета актива не изменяется в связи с его передачей в аренду, за исключением изменения оценочных значений.

Доходы по операционной аренде признаются равномерно в течение срока действия договора аренды.

Организация применяет способ начисления амортизации ППА аналогично основным средствам: линейный способ.

Амортизация ППА начисляется с даты его признания в бухгалтерском учете.

Порядок отражения прав пользования активами (ППА) в бухгалтерском балансе арендатора (п. 7.1 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», п. 47 МСФО (IFRS) 16 «Аренда»): по строке 1150 «Основные средства» (в отношении арендованных основных средств) с раскрытием информации в примечаниях о включении ППА.

2.4. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов (далее - "НМА") ведется в соответствии с ФСБУ " Нематериальные активы" ФСБУ 14/2022, утвержденным Приказом Минфина России от 30.05.2022 № 86н, Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н.

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 14/2022, относится к объектам НМА, если его стоимость больше 100 тыс. руб.

Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а капитальные вложения на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они завершены.

В целях контроля за наличием и движением таких активов их учет ведется на отдельном забалансовом счете.

Если объект имеет стоимость больше установленного лимита, но его срок полезного использования составляет 12 месяцев или менее, то такой актив не признается нематериальным активом. Данные активы подлежат учету на счете 97 «Расходы будущих периодов» с отнесением их стоимости на расходы пропорционально периоду использования (Рекомендация Р-163/2024-КпР "Краткосрочные права"). В бухгалтерском балансе данные активы отражаются по строке 1260 «Прочие оборотные активы».

Нематериальный актив, исключительное право на который принадлежит нескольким организациям совместно, признается объектом нематериальных активов каждой из этих организаций.

Нематериальный актив, исключительное право на который принадлежит организации (нескольким организациям) и иным лицам (например, физическому лицу (физическим лицам) Российской Федерации) совместно, признается объектом нематериальных активов этой организацией (каждой из этих организаций).

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

После признания объект нематериальных активов оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Переоценка не производится.

Организация проверяет нематериальные активы на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов".

Для каждого объекта нематериальных активов организация определяет срок полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации. При этом сумма амортизации за отчетный период определяется как отношение разности между балансовой и ликвидационной стоимостью объекта нематериальных активов к величине оставшегося срока полезного использования данного объекта.

Начисление амортизации нематериальных активов производится независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

Начисление амортизации нематериальных активов не приостанавливается (в том числе в случаях временного прекращения использования объекта нематериальных активов), за исключением случая, когда ликвидационная стоимость объекта нематериальных активов становится равной или превышает его балансовую стоимость. Если впоследствии ликвидационная

стоимость такого объекта нематериальных активов становится меньше его балансовой стоимости, начисление амортизации по нему возобновляется.

Начисление амортизации объекта нематериальных активов начинается с даты его признания в бухгалтерском учете. Прекращается с момента его списания с бухгалтерского учета.

2.5. 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.

Единицей учета финансовых вложений является:

• по акциям – акция;

• по облигациям – облигация;

• по вкладам в уставный капитал – доля;

• по векселям – серия, номер;

• по займам, депозитным вкладам, договорам уступки права требования (цессии) – договор

Дебиторская задолженность, приобретенная Обществом на основании уступки права требования, и прочие активы, перечисленные в первом абзаце третьего пункта Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02, утв. Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н), по которым не выполняется хотя бы одно из условий принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений, учитываются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В Бухгалтерском балансе Общества информация об указанных активах представляется в составе дебиторской задолженности.

В случае, если величина затрат на приобретение ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых по договору продавцу) составляет менее 5% от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются прочими расходами Общества в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам относятся на финансовые результаты (в составе прочих доходов или расходов) в течение срока обращения ценных бумаг равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Начисление причитающихся к получению процентов Общество отражает по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами кредиторами» и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 91.01 «Прочие доходы».

При выбытии финансовых вложений их стоимость определяется, исходя из оценки:

• по акциям и вкладам в уставный капитал – по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;

• по векселям, займам, депозитным вкладам, договорам уступки права требования (цессии) – по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета;

• по финансовым вложениям, оцениваемым по рыночной стоимости - исходя из последней оценки.

Проверка на обесценение финансовых вложений производится один раз в год по состоянию на конец 31 декабря отчетного года в соответствии с утвержденной Методикой.

В отчетности финансовые вложения представляются с разделением, в зависимости от срока обращения (погашения), на краткосрочные и долгосрочные.

2.6. Запасы

Учет запасов ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным Приказом Минфина России от 15.11.2019 № 180н.

Запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

Затраты на приобретение материалов, включая транспортно-заготовительные расходы (ТЗР), отражаются непосредственно на счете 10 "Материалы", формируя фактическую себестоимость материалов. Счета 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и 16 "Отклонения в стоимости материальных ценностей" не используются, учетные цены не применяются.

ТЗР, понесенные в связи с приобретением материалов с разными наименованиями, распределяются пропорционально стоимости приобретения этих материалов.

Единицей бухгалтерского учета материалов является номенклатурный номер.

Запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости.

При приобретении запасов на условиях отсрочки (рассрочки) платежа на период, не менее 12 месяцев, в фактическую себестоимость запасов включается сумма денежных средств, которая была бы уплачена организацией при отсутствии указанной отсрочки (рассрочки). Разница между указанной суммой и номинальной величиной денежных средств, подлежащих уплате в будущем, учитывается в порядке аналогичном порядку, установленному Положением по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008), утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. N 107н.

При приобретении запасов по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) полностью или частично неденежными средствами, затратами, включаемыми в фактическую себестоимость запасов (в части оплаты неденежными средствами), считается справедливая стоимость передаваемого имущества, имущественных прав, работ, услуг.

Справедливая стоимость определяется в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 г. N 217н

При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости.

Запасы, предназначенные для управленческих нужд, признаются расходами периода, в котором были понесены.

Превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. Признаками обесценения запасов могут быть, в частности:

• моральное устаревание запасов;

• потеря ими своих первоначальных качеств;

• снижение их рыночной стоимости;

• сужение рынков сбыта запасов.

В случае обесценения запасов организация создает резерв под обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи.

Резерв под обесценение материалов создается по каждой единице материалов (по каждому номенклатурному номеру).

Организация создает (корректирует) резерв под обесценение запасов на конец года.

2.7. Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков учитывается в сумме оказанных услуг и определяется исходя из цен, установленных договорами между Обществом и контрагентами.

Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам учитывается в сумме принятых к оплате счетов и величине начисленных обязательств согласно расчетным документам и условиям договора.

Авансы, выданные поставщикам оборудования и подрядчикам по капитальному строительству, отражаются в составе внеоборотных активов.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе за вычетом суммы начисленного резерва по сомнительным долгам. А также за вычетом налога на добавленную стоимость, исчисленного с сумм предварительной оплаты поставщикам (кредитовое сальдо — субсчет 76 «НДС с авансов поставщикам»

Резерв по сомнительным долгам создается по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги, имущественные права, выданные авансы и по прочей дебиторской задолженности (за исключением расчетов по налогам и сборам).

Общество производит оценку дебиторской задолженности на 31 декабря каждого отчетного года на предмет просрочки и возвратности. Дебиторская задолженность, не погашенная в сроки, установленные договором, не обеспеченная гарантиями и непогашенная на момент составления отчетности, является сомнительной к получению. Сумма резерва по сомнительной дебиторской задолженности определяется отдельно по каждому сомнительному долгу и зависит от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга (полностью или частично).

Сумма создаваемого резерва относится на финансовые результаты Общества в качестве прочих расходов. Созданный резерв по сомнительным долгам используется в качестве источника, за счет которого списываются с баланса безнадежные (невостребованные) долги, ранее признанные сомнительными.

2.8. Собственный капитал

Уставный капитал Общества создается на основании учредительных документов.

Добавочный капитал Общества создается на основании вкладов участников в имущество Общества.

Нераспределенная прибыль Общества формируется за счет остатка прибыли прошлых лет и отчетного периода после уплаты налога на прибыль и прочих налогов, а также ее использования на создание резервов, покрытие убытков, выплату дивидендов и прочее.

2.9. Заемные средства

Задолженность Общества по полученным займам и кредитам подразделяется на:

- краткосрочную задолженность, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев;
- долгосрочную задолженность, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев.

Долгосрочные заемные средства в момент, когда по условиям договора до возврата основной суммы долга остается менее 365 дней, переводятся Обществом из долгосрочной задолженности в краткосрочную.

Начисление процентов по полученным кредитам (займам) производится ежемесячно в соответствии с порядком, установленным в договоре.

Включение Обществом дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, включаются в состав прочих расходов в момент их возникновения.

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива, если иное не установлено настоящим пунктом.

В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Задолженность по причитающимся к отплате процентам по займам и кредитам полученным отражаются в Бухгалтерском балансе по строке 1510 «Заемные средства».

2.10. Доходы

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

В качестве доходов по обычным видам деятельности учитываются доходы от выполнения работ, оказания услуг в процессе осуществления уставной деятельности, а именно доходы, связанные с деятельностью агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации.

Соответственно, доходы от приобретенных прав требования по договорам микрозаймов, заключенных с физическими лицами (погашение задолженности), отражается в составе выручки на балансовом счете 90.01.1 «Выручка по деятельности с основной системой налогообложения».

Иные доходы, не связанные с основным видом деятельности, являются прочими доходами и подлежат отражению на балансовом счете 91.01 «Прочие доходы».

2.11. Расходы

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

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с получением доходов по обычным видам деятельности.

Соответственно, расходы, связанные с приобретением прав требований по договорам микрозаймов, заключенных с физическими лицами, относятся на себестоимость в связи со спецификой основного вида деятельности и подлежат отражению на балансовом счете 90.02.1 «Себестоимость продаж по деятельности с основной системой налогообложения».

Расходы, не связанные с основным видом деятельности, относятся к прочим расходам и подлежат отражению на балансовом счете 91.02 «Прочие расходы»

Учет затрат на производство и управленческих расходов ведется на счетах 20 «Основное производство» и 26 "Общехозяйственные расходы" соответственно.

Расходы по обычным видам деятельности учитываются по номенклатурным группам, подразделениям по месту возникновения и статьям затрат. Расходы, которые могут быть одновременно отнесены к нескольким номенклатурным группам, подлежат распределению в дебет счета 20 «Основное производство» на основании утвержденного порядка распределения.

Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы", на конец каждого отчетного периода списываются на финансовый результат (относятся в дебет счета 90 "Продажи" субсчет 90-8 "Управленческие расходы").

Общество применяет метод условных начислений по текущим расходам.

Условные начисления – это текущие расходы компании на периодической или постоянной основе по полученным услугам и работам, на которые не были выставлены первичные документы поставщиков и оценка которых для составления финансовой отчетности, производится в предполагаемой (прогнозируемой) величине.

2.12. Расчеты по налогу на прибыль

Общество применяет балансовый метод при расчетах по налогу на прибыль.

Постоянные разницы не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль как отчетного, так и последующих отчетных периодов.

Величина текущего налога на прибыль определяется на основании налоговой декларации по налогу на прибыль. Начисление текущего налога отражается в учете записью по дебету счета 99 и кредиту счета 68 (п. 22 ПБУ 18/02, п. 4 Рекомендации Р-102/2019-КпР "Порядок учета налога на прибыль").

Вычитаемые и налогооблагаемые временные разницы определяются по состоянию на отчетную дату как разность между балансовой стоимостью активов и обязательств и их налоговой величиной. Разницы, входящие в одну группу (то есть влияющие на одну и ту же налоговую базу, облагаемую в одной юрисдикции по одной налоговой ставке), сальдируются. В итоге в каждой группе остается только одна разница - или вычитаемая, или налогооблагаемая (п. 8 ПБУ 18/02, п. п. 1, 4 - 6 Рекомендации Р-109/2019-КпР "Регистр учета временных разниц").

ОНА или ОНО определяется на конец отчетного периода исходя из сальдированной величины временных разниц по каждой группе. Признание ОНА (ОНО), а также доначисление и списание ОНА (ОНО), отраженного в учете на начало периода, отражается записью по счету 09 или 77 соответственно. Корреспондирующим счетом в общем случае является счет 99 (п. 5 Рекомендации Р-102/2019-КпР "Порядок учета налога на прибыль");

Расход (доход) по налогу на прибыль формируется на счете 99 из (п. 20 ПБУ 18/02, п. 3 Рекомендации Р-102/2019-КпР "Порядок учета налога на прибыль"):

- текущего налога на прибыль;

- отложенного налога на прибыль, под которым понимают изменение ОНА и ОНО за отчетный период, за исключением ОНА и ОНО, являющихся результатами операций, не формирующих бухгалтерскую прибыль (убыток).

2.13. 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.

Организация формирует оценочные обязательства по выплате отпускных.

Оценочное обязательство по предстоящей оплате отпусков формируется ежемесячно на последний календарный день месяца. Величина определяется по каждому работнику исходя из количества дней неиспользованного отпуска и среднедневной суммы расходов на оплату труда и страховых взносов.

Инвентаризация оценочного обязательства по выплате отпускных производится в обязательном порядке по состоянию на 31 декабря текущего года.

В случае превышения фактически начисленного резерва над суммой подтвержденного инвентаризацией расчета в декабре отчетного года производится сторнировочная запись по счетам учета затрат в корреспонденцией счета 96 «Резервы предстоящих расходов», а в случае недоначисления делается дополнительная запись по включению дополнительных отчислений в резерв по счетам текущих затрат (счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы»).

2.14. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс иностранной валюты к рублю, установленный Центральным банком РФ и действующий в день совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие по операциям с активами и обязательствами, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, относятся на счет прибылей и убытков и отражаются в Отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов и расходов развернуто/свернуто.

2.15. Инвентаризация имущества и обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Общество проводит инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Инвентаризация имущества проводится по его местонахождению и материально-ответственному лицу.

Результаты инвентаризации отражаются в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации – в годовой бухгалтерской отчетности.

2.16. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год. Событием после отчетной даты признается также объявление годовых дивидендов по результатам деятельности Общества за отчетный год.

Если стоимостная оценка события после отчетной даты составляет 10 % и более от строки соответствующего показателя бухгалтерской отчетности за отчетный год, то эта сумма признается существенной и отражается в бухгалтерской отчетности Общества.

При составлении бухгалтерской отчетности Общество оценивает последствия события после отчетной даты. При этом в отчетном периоде никакие записи в бухгалтерском учете не производятся.

3. Пояснения к существенным статьям Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах

3.1 Нематериальные активы

Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период									На конец периода	
					списано				переоценка		переклассифицировано			
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период									На конец периода	
					списано				переоценка		переклассифицировано			
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-

Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Нематериальные активы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям, - всего	-	-	-

Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	1 030	-	-	-	1 030	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Программы ЭВМ	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	1 030	-	-	-	1 030	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

в том числе: Другие НМА	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Другие НМА	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	
			затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	-	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	-	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-

3.2 Основные средства

Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период									На конец периода	
					списано				переоценка		переклассифицировано			
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	3 916	-	-	(17)	-	-	-	-	-	3 916	(17)
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Офисное оборудование	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	214	-	-	(17)	-	-	-	-	-	214	(17)
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы, выданные для приобретения и сооружения основных средств	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	3 702	-	-	-	-	-	-	-	-	3 702	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
					списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)				переоценка			
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Права пользования активами - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	1 632	-	-	(251)	-	-	-	1 632	(251)
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Здания	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	1 632	-	-	(251)	-	-	-	1 632	(251)
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые основные средства - всего	1 577	-	-
в том числе: Здания	1 381	-	-
Офисное оборудование	197	-	-
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-

Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Основные средства, пригодные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	-	-	-
Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	-	-	-
Основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	-	-	-

Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве основных средств	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение основных средств - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	28 707	-	(214)	(1 632)	26 861	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Офисное оборудование	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	27 075	-	(214)	-	26 861	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Здания	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	1 632	-	-	(1 632)	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	214	-	-	(214)	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Сервер	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	214	-	-	(214)	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве инвестиционной недвижимости	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение инвестиционной недвижимости - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание инвестиционной недвижимости - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление инвестиционной недвижимости - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

3.3. Финансовые вложения

Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

3.4. Запасы

Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	изменения видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость	резерв под обесценение		
Запасы - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	310	(310)	-	-	X	X	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
в том числе: Сырье и материалы	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	310	(310)	-	-	-	-	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-

3.5. Дебиторская задолженность

Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)						На конец периода	
				поступило		списано			переклассифицировано		
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	1 557	-	-	-	-	-	1 557	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	1 469	-	-	-	-	-	1 469	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы по аренде (лизингу)	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	88	-	-	-	-	-	88	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	1 557	-	-	-	-	X	1 557	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-

Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-

3.6. Обязательства

Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано			
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	переклассифицировано	
Долгосрочные обязательства - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	665	-	-	-	-	665
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты по аренде	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	665	-	-	-	-	665
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	4 541	-	-	-	-	4 541
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	3 742	-	-	-	-	3 742
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по аренде	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	764	-	-	-	-	764
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	35	-	-	-	-	35
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	5 206	-	-	-	X	5 206
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-	X	-

Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	-	-	-

Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	125	114	-	11
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-
в том числе: Резерв ежегодных отпусков	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	125	114	-	11
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-	-

3.7. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	-	-	-
Выданные - всего	-	-	-

3.8. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	За январь - декабрь 2024 г.
Материальные затраты	310	-
Затраты на оплату труда	1 628	-
Отчисления на социальные нужды	492	-
Амортизация	268	-
Прочие затраты	4 914	-
Итого по элементам	7 612	-
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	7 612	-

3.9. Государственная помощь

Бюджетные средства

Наименование показателя	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	За январь - декабрь 2024 г.
Получено бюджетных средств - всего	-	-
в том числе: на финансирование капитальных затрат	-	-
на финансирование текущих расходов	-	-

Бюджетные кредиты

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			получено	возвращено	
Бюджетные кредиты - всего	За 01.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	-	-
	За январь - декабрь 2024 г.	-	-	-	-

4. Связанные стороны

4.1. Перечень связанных сторон

Основываясь на требовании приоритета содержания перед формой, Обществом определен следующий перечень групп связанных сторон, информация о которых подлежит раскрытию в бухгалтерской (финансовой) отчетности: материнское предприятие, компании, находящиеся под общим контролем, другие связанные стороны, ключевой управленческий персонал.

С учетом права, установленного п.16 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», не раскрывается следующая информация:

о перечне связанных сторон, с которыми осуществлялись хозяйственные операции в отчетном году;

о полном списке аффилированных лиц и связанных сторон.

Характер отношений между Обществом и связанными сторонами основан на договорных условиях. Расчеты со связанными сторонами имеют краткосрочный и/или долгосрочный характер и осуществляются, как в денежной, так и имущественной форме.

4.2. Операции и расчеты со связанными сторонами

Операции и расчеты со связанными сторонами за 2025 год с учетом НДС приведены в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид операции	**Материнское предприятие**	**Компании, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием**	**Другие связанные стороны**
Взнос в уставный капитал	100	-	-
Взнос в добавочный капитал	63 819	-	-
Расходы от аренды имущества	-	-	293

Задолженность является текущей и погашается в сроки, предусмотренные договорами между сторонами. Резервы по сомнительным долгам в 2025 году не создавались, списание дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой данности, других долгов, не реальных для взыскания, в том числе за счет резерва по сомнительным долгам, не производилось.

4.3. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Под ключевым управленческим персоналом Общества понимаются генеральный директор, наделенный полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Общества.

В отчетном году Общество начислило и выплатило ключевому управленческому персоналу вознаграждения на общую сумму 2 026 тыс. руб. Структура вознаграждения представлена в таблице ниже:

Перечень вознаграждений	Отчетный год, тыс. руб.	Предыдущий год, тыс. руб.
1. Краткосрочные вознаграждения:		
в том числе:		
Оплата труда	1 556	-
Отчисления во внебюджетные фонды	470	-
Итого	**2 026**	**-**

5. Условные факты хозяйственной деятельности

5.1. Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и часто изменяется. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и предъявить претензии по сделкам и методам учета, по которым раньше претензий не было. Могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года до года проверки. В определенных случаях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководство считает, что законодательство в целом интерпретируется корректно, и вероятность соблюдения требований высокая. Общество осуществляет мониторинг изменений законодательства и анализирует судебную практику в области налогообложения.

Однако, есть вероятность, что в отдельных вопросах толкования законодательства и начисления налогов руководство займет позицию, которая может быть сочтена фискальными органами необоснованной. Общество намерено защищать свою позицию. Отчетность на конец отчетного года не содержит корректировок, которые могут возникнуть из-за этих неопределенностей.

5.2. Судебные разбирательства

На конец отчетного периода судебные дела с налоговыми органами, в которых Общество выступает в качестве истца или ответчика, отсутствуют.

5.3. Условные активы и условные обязательства

Условные активы и условные обязательства отсутствуют.

5.4. Охрана окружающей среды

Деятельность Общества в отчетном году осуществлялась в строгом соответствии с требованиями законодательства об охране окружающей среды. Исков и предписаний в области охраны окружающей среды со стороны контролирующих органов в адрес Общества не предъявлялось.

При существующей системе контроля руководство Общества считает, что в настоящий момент не имеется существенных обязательств, связанных с нанесением ущерба окружающей среде. Потенциальные обязательства, которые могут возникнуть в результате изменений действующего законодательства, регулирования гражданских споров или изменений в нормативах, по оценкам руководства Общества, не являются существенными

6. Информация по сегментам

В деятельности Общества отчетных сегментов не выделяется. Лица, наделенные в Обществе полномочиями по принятию решений в распределении ресурсов и оценке результатов деятельности Общества, осуществляют анализ деятельности в целом, как единого сегмента.

7. Государственная помощь

Государственная помощь в отчетном году Обществу не оказывалась.

8. Управление рисками

Деятельность Общества подвержена влиянию различных рисков, которые могут оказать негативное воздействие на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества. Политика Общества в области управления рисками подразумевает своевременное

выявление и предупреждение возможных рисков с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для достижения поставленных целей.

Управление рисками Общества осуществляется в отношении значимых для Общества рисков: финансовые риски (рыночные риски, кредитные риски, риски ликвидности), правовые риски, страновые и региональные риски, репутационный риск.

Обществом постоянно осуществляется комплекс мер, предназначенных для мониторинга рисков, снижения вероятности возникновения и размера возможных потерь, включая распределение ответственности, контроль деятельности, диверсификацию и страхование.

8.1. Рыночные риски

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Общества последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности, цен и ценовых индексов, процентных ставок, курсов иностранных валют.

Реализация ***инфляционного риска (риска изменения цен)*** связана с тем, что резкий рост инфляции в России может привести к увеличению затрат Общества (на приобретение материальных ресурсов, работ, услуг, на выплату заработной платы, и т.д.) и, как следствие, к падению рентабельности деятельности Общества. В случае значительного превышения фактических инфляционных показателей над прогнозами Общество будет принимать необходимые меры по адаптации к изменившимся темпам инфляции: оптимизация затрат, пересмотр программы заимствований, принятие дополнительных мер по повышению оборачиваемости дебиторской задолженности, сокращение операционных и инвестиционных проектов, разработка новой маркетинговой политики и (или) рекламной кампании, поиск новых поставщиков и подрядчиков и т.п.

Процентный риск представляет собой риск того, что стоимость или будущие потоки денежных средств от финансовых инструментов Общества будут колебаться вследствие изменения процентных ставок.

Общество практически не зависит от риска изменения процентных ставок, так как у Общества отсутствует сформированный кредитный портфель.

Валютный риск – это риск отрицательного воздействия колебаний обменного курса валют на финансовые результаты и денежные потоки Общества.

Общество практически не подвержено валютному риску, поскольку операции по реализации, закупкам и привлечению заемных средств осуществляются на внутреннем рынке России по ценам, зафиксированным в рублях.

8.2. Кредитные риски

Для управления кредитным риском, связанным с размещением денежных средств в банках, Общество проводит процедуры оценки кредитоспособности банков и размещает свободные средства в крупнейших российских банках.

На отчетную дату данный риск оценивается как низкий.

8.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности заключается в потенциальной неспособности Общества выполнить свои финансовые обязательства при наступлении сроков их исполнения.

На ежемесячной основе Общество подготавливает финансовый план, одной из целей которого является обеспечение наличия достаточных денежных средств для своевременной оплаты необходимых расходов, погашения существующих обязательств, а также осуществления необходимых капитальных вложений. Общество, на постоянной основе, осуществляет мониторинг, прогноз и анализ финансовых результатов своей деятельности, значений основных финансово-экономических показателей, разрабатывает и реализует мероприятия в целях сохранения и повышения платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Осуществляется постоянный контроль за соблюдением выполнения финансовых ковенант в рамках действующих кредитных соглашений с кредитными организациями.

Руководство Общества полагает, что в настоящее время уровень ликвидности является достаточным для того, чтобы Общество в обозримом будущем выполняло все свои обязательства, не испытывая острой потребности в привлечении значительной суммы заемных средств. Анализ

риска в отношении рефинансирования задолженности показал, что Общество располагает достаточным доступом к источникам финансирования.

8.4. Правовые риски

Правовые риски связаны с изменяющимся регулированием отношений в области гражданского права, бухгалтерского и налогового учета, валютных отношений и т.п.

Для снижения правовых рисков Обществом осуществляется мониторинг тенденций региональной и общероссийской правоприменительной практики, анализ законодательных инициатив и оперативное реагирование на изменения законодательства. Кроме того, Общество осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства РФ в своей деятельности.

8.5. Страновые и региональные риски

Страновые и региональные риски связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране и регионе, в которых Общество осуществляет обычную деятельность и зарегистрировано в качестве налогоплательщика.

Регион, в котором Общество осуществляет свою деятельность, не характеризуется повышенной опасностью стихийных бедствий, удаленностью или труднодоступностью и т.п. Поэтому риски, связанные с географическими особенностями региона осуществления деятельности Общества, оцениваются как несущественные.

8.6. Риски, связанные с началом специальной военной операции

В 2025 г. на деятельность и бухгалтерскую отчетность оказывал и продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, - геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление. Это обстоятельство, в свою очередь, не может не иметь последствий для организации и осуществления аудита бухгалтерской отчетности.

Руководство Общества считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в данных обстоятельствах.

Данная ситуация привела к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций. Геополитическая ситуация приводит к тому, что российскому бизнесу придется работать в сложных условиях с учетом различных ограничений.

Руководство Общества на постоянной основе отслеживает изменения сложившейся ситуации и оценивает вероятность негативных последствий для деятельности Общества.

Руководство Общества принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и не ожидает существенного негативного влияния указанных событий на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки Руководства Общества могут отличаться от фактических результатов.

8.7. Репутационный риск

В целях управления риском Обществом осуществляется регулярный мониторинг публичного пространства и информационной среды вокруг Общества, активное взаимодействие со всеми заинтересованными сторонами для поддержания высокой деловой репутации, контроль соблюдения производственной дисциплины, оперативная работа с поступающими жалобами, регулярно обновляется информация на официальных интернет-ресурсах Общества, готовятся официальные комментарии по ключевым вопросам деятельности. Кроме того, Обществом ведется активная работа по профилактике коррупционных проявлений.

В настоящий момент отсутствуют факторы, которые могли бы оказать существенное влияние на деловую репутацию Общества, поэтому реализация репутационного риска оценивается руководством Общества как маловероятная.

9. Условия продолжения деятельности в будущем

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества составлена на основании допущения непрерывности деятельности, исходя из того, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и будет способно реализовать собственные активы и погасить обязательства в ходе нормальной операционной деятельности.

10. События после отчетной даты

События после отчетной даты, признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год, отсутствуют.

Генеральный директор
АО «Финсделка» _____ Павлов А. А.

29 января 2026 г.