

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2025 ГОД

1. Основные сведения об организации

Общество с ограниченной ответственностью «Факторинговая компания МСБ»

Юридический адрес: 123022, Г. МОСКВА, ВН. ТЕР. Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПРЭСНЕНСКИЙ, УЛ СЕРГЕЯ МАКЕЕВА, Д. 13, ПОМЕЩ. 1, КОМ. VIII /1Д

Фактический адрес: 123022, Г. МОСКВА, ВН. ТЕР. Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПРЭСНЕНСКИЙ, УЛ СЕРГЕЯ МАКЕЕВА, Д. 13, ПОМЕЩ. 1, КОМ. VIII /1Д

Дата государственной регистрации: 08 июля 2022г

ОГРН: 1227700406438

ИНН: 9703096623

КПП: 770301001

Зарегистрировано в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Среднегодовая численность работающих за 2025 год составила 1 человек.

Численность работающих на 31.12.2025 года составила 1 человек.

Размер уставного капитала Общества на 31.12.2025г. составляет 100000 рублей. Уставный капитал оплачен полностью. Уставный капитал общества состоит из доли ООО «Опцион» 99% в размере 99000 рублей и физического лица Дурнева Евгения Николаевича 1% в размере 1000 рублей.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор, которым в соответствии с Протоколом общего собрания участников от 20.03.2025 года назначен Дурнев Евгений Николаевич. В 2025 году выплачивалось вознаграждение по трудовому договору в размере не превышающем средний размер по отрасли.

Основным видом деятельности Общества является оказание факторинговых услуг.

Производственно-финансовая деятельность осуществлялась Обществом на протяжении первого полугодия 2025 года и была направлена на получение доходов в отчетном периоде, в будущем не планируем продолжить свою производственную деятельность в связи с покупкой неликвидного актива.

Бухгалтерский учет ведется в программе 1С-бухгалтерия версия 8.3.

2. Выручка (доходы) от реализации

Выручка от выполнения работ, оказания услуг, продажи признается по мере готовности работы, услуги, продукции (п.13 ПБУ 9/99 «Доходы организации»).

Доходы от реализации в 2025 году составили - 1807 тыс. руб.

Доходы от реализации за прошлые отчетные периоды составили (без НДС):

-2024 год - 15565 тыс.руб

-2023 год – 652 тыс.руб

Анализ приведенных показателей свидетельствует о снижении выручки от факторинговых услуг.

3. Расходы, связанные с реализацией.

Управленческие расходы, учитываемые по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы», по окончании отчетного периода списываются непосредственно в дебет счета 90 «Реализация продукции (работ, услуг)».

Управленческие расходы признаются в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности (п.9 ПБУ 10/99 «Расходы организации»).

Управленческие расходы в 2025 году составили – 853 тыс.руб.

-2024 год – 1146 тыс.руб

-2023 год – 335 тыс.руб

Расходы, связанные с реализацией в 2025 году составили 193 тыс. руб.

Расходы, связанные с реализацией за прошлые отчетные периоды составили :

-2024 год – 356 тыс.руб

-2023 год – нет.

Анализ приведенных показателей свидетельствует о снижении управленческих расходов и расходов, связанных с реализацией.

4. Финансовый результат, полученный от основных видов деятельности

Финансовый результат (убыток), полученный от основных видов деятельности в 2025 году составил -3916 тыс. руб.

5. Прочие доходы.

Сумма прочих доходов для целей бухгалтерского учета в 2025 году составила 83 841 тыс. руб. В состав прочих доходов включены суммы процентов, полученных от размещения свободных остатков в депозит – 228 тыс.руб. и поступления от дебиторов (покупателей поставленных клиентами Общества товаров и выполненных клиентами Общества работ) в счет погашения права требования в рамках договора о факторинговом обслуживании - 83613 тыс.руб.

6. Прочие расходы.

Сумма прочих расходов для целей бухгалтерского учета в 2025 году составила 88518 тыс. руб. В состав прочих расходов включены проценты по кредитам и займам в сумме – 4868 тыс.руб, выбытие права требования долга в рамках договора о факторинговом обслуживании (отнесение на расходы понесенных обществом затрат на приобретение прав требования к дебиторам) в сумме 83613 тыс.руб, комиссии банка -37 тыс.руб.

7. Расчеты по налогу на прибыль.

Прибыль для целей налогообложения за 2025 год составила 0 рублей.

Ставка налога на прибыль составляла в 2025 году 25% и налог на прибыль соответственно составил 0 рублей.

Сумма бухгалтерского убытка по данным регистров бухгалтерского учета составила 3916 тыс. руб.

8. Финансовый результат хозяйственной деятельности

Финансовый результат, полученный в 2025 году составил убыток в размере 3916 тыс. руб.

На финансовый результат деятельности предприятия в 2025 году повлияли понесенные и списанные на финансовый результат расходы:

-управленческие,

-коммерческие,

-прочие расходы.

Дивиденды не распределялись.

9. Сведения об учетной политике организации

9.1 Основные элементы учетной политики Общества

9.2. Основные средства

Общество не применяет ФСБУ 6/2020 в отношении активов, которые отвечают признакам основного средства, но имеют стоимость не выше 100 000 руб. В 2022 году критерий в отношении стоимости актива, отвечающего признакам основного средства был 40 000 руб. Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены. Контроль наличия и движения таких активов обеспечивается в бухгалтерском регистре по форме, утвержденной в приложении к учетной политике.

Основание: пункт 5 ФСБУ 6/2020.

Общество выделяет следующие группы основных средств:

- неинвестиционная недвижимость;

Основание: пункт 11 ФСБУ 6/2020.

Объекты основных средств по всем группам оцениваются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Основание: пункты 13 и 14 ФСБУ 6/2020.

Общество начинает амортизацию линейным способом ежемесячно.

Основание: пункты 32, 35 ФСБУ 6/2020.

Общество начинает и прекращает начисление амортизации объекта основных средств с 1-го числа месяца, следующего за месяцем признания или списания объекта основных средств соответственно.

Основание: пункт 33 ФСБУ 6/2020.

Общество проверяет элементы амортизации объекта основных средств на соответствие условиям его использования по состоянию на 31 декабря отчетного года.

Основание: пункт 37 ФСБУ 6/2020.

Общество отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 6/2020 и ФСБУ 26/2020 перспективно.

Основание: пункты 51, 52 ФСБУ 6/2020, пункт 26 ФСБУ 26/2020.

9.3. Производство и обычная деятельность

Для обобщения информации о затратах, связанных с производством и продажей продукции (работ, услуг), используется счет 26 «Общехозяйственные расходы».

Основание: подпункт «б» пункта 3.1 информации Минфина № ПЗ-3/2012.

Для обобщения информации о дебиторской и кредиторской задолженности используется счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», счет 75 «Расчеты с учредителями».

Основание: подпункт «г» пункта 3.1 информации Минфина № ПЗ-3/2012.

Для учета денежных средств в банках применяется счет 51 «Расчетные счета» и счет 55 «Специальные счета в банках».

Основание: подпункт «а» пункта 3.2 информации Минфина № ПЗ-3/2012.

На счетах 91 «Прочие доходы и расходы» по кредиту отражается поступление денежных средств от клиента или дебитора в погашение дебиторской задолженности по договорам

поставок (перевозок) и т. п., по дебету – списание дебиторской задолженности в сумме поступлений на расчетный счет Общества.

Для учета финансовых результатов применяется счет 99 «Прибыли и убытки» (вместо счетов 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки»).
Основание: подпункт «в» пункта 3.2 информации Минфина № ПЗ-3/2012.

Основным видом деятельности Общества является предоставление факторинговых услуг.

Для отражения в бухгалтерском учете данных операций, применяется следующая схема учета:

Дт 58.05 (Дебитор, у которого заключен договор поставки и т. п. с клиентом) Кт 76.06 (Клиент, с которым заключен договор о факторинговом обслуживании с Обществом) – на основании подписанных обеими сторонами реестров переданных документов (УПД) принимается к учету дебиторская задолженность покупателя.

Кт 51 Дт 76.06 (Клиент) – фактором (Обществом) осуществляется первый платеж в рамках финансирования по договору о факторинговом обслуживании (размер финансирования определен в договоре).

Дт 51 Кт 91.01 (Прочие внереализационные доходы) – отражается поступление от дебитора, клиента в счет погашения дебиторской задолженности.

Дт 91.02 Кт 58.05 (Дебитор) – списана сумма задолженности дебитора в размере поступивших денежных средств на расчетный счет Общества.

Дт 76.06 (Клиент) Кт 90.01 – начисление комиссии фактора (Общества) за предоставление факторинговых услуг.

Дт 90.03 Кт 68.02 – отражается НДС с суммы комиссии фактора.

Дт 76.06 (Клиент) Кт 51 – после погашения (Оплаты дебитором, клиентом) всех сумм по реестру поставленных товаров, фактором (Обществом) осуществляется второй (окончательный) платеж в рамках финансирования по договору о факторинговом обслуживании.

Дт 51 Кт 76.09 (Дебитор) – поступление на расчетный счет Общества денежных средств, не относящихся к поставке в рамках договоров о факторинговом обслуживании (права требования на получение оплаты, по которым Обществу клиентом не передавались).

Дт 76.09 (Клиент) Дт 51 – возврат клиенту денежных средств, не относящихся к поставке в рамках договора о факторинговом обслуживании, поступивших от дебитора.

Дт 76.09 (Дебитор) Кт 76.09 (Клиент) – зачет сумм, не относящихся к расчетам по поставкам, поставленным не в рамках договора о факторинговом обслуживании.

Материалы учитываются по фактическим ценам.

Материалы списываются по себестоимости каждой единицы.

Полученные товары учитываются по стоимости их приобретения.

Списание товаров производится по себестоимости каждой единицы

Единицей учета финансовых вложений является серия. Списание финансовых вложений по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, осуществляется по первоначальной стоимости каждой единицы финансовых вложений.

Расходы, связанные с получением заемных средств, учитываются в полной сумме в том отчетном периоде, когда эти затраты были произведены.

Расходы по займам, связанные с приобретением инвестиционного актива, учитываются в составе прочих расходов.

Начисленные проценты или дисконт на вексельную сумму отражаются в прочих расходах в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

Доходы признаются по мере поступления денежных средств от покупателей(заказчиков). Расходы признаются по мере погашения задолженности перед покупателями (заказчиками).

Расходы будущих периодов списываются равномерно.

Управленческие и коммерческие расходы списываются полностью в отчетном году в качестве расходов по обычным видам деятельности на счет 90 «Продажи».

Общество не применяет ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

Вносить изменения в учетную политику Общества не намерены.

Уровень существенности ошибки, приводящий к искажению любой строки БФО не менее, чем на 10%.

10. Расшифровка статей баланса по состоянию на 31.12.2025 года.

Финансовые вложения(стр.1240) – 45000,0 тыс. руб:

Приобретенные права требования к ООО «Два океана» - 45000,0 тыс.руб

Дебиторская задолженность (стр.1230) – 226,0 тыс.руб, в т.ч.:

Авансы выданные – 5,0 тыс руб;
Расчеты по налогам и сборам – 218,0 тыс.руб;
Сальдо по ЕНС – 3,0 тыс.руб;

Денежные средства (стр.1250) –92 тыс.руб

Краткосрочные обязательства (стр.1510) - 44 720,0 тыс.руб, в т.ч.:

Краткосрочные кредиты – 32603,0 тыс.руб;
Краткосрочные займы – 7600,0 тыс.руб;
Проценты по займам и кредитам – 4517,0 тыс.руб.

Кредиторская задолженность (стр.1520) – 2 735,0 тыс.руб, в т.ч.:

Задолженность по налогам (текущая) – 3,0 тыс. руб;

Задолженность поставщикам (текущая) – 2731,0 тыс.руб;

Непокрытый убыток (стр.1370) – 2 236,0 тыс.руб

Стоимость чистых активов на 31.12.2025 г составила – (2136,0) тыс.рублей.

Событий после отчетной даты, которые могли бы повлиять на БФО не было.

11. Информация об аффилированных лицах

Дурнев Евгений Николаевич – учредитель 1% доля собственности в УК, занимает должность Генерального директора Общества,

Морозов Александр Николаевич – учредитель 100% доля собственности в УК ООО «Опцион», который является учредителем 99% доля собственности в УК ООО «ФК МСБ»

Генеральный директор

Е.Н.Дурнев