

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И
ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
ЗА 2025 ГОД.**

г. Москва

11 февраля 2026 г.

1. Общие сведения об организации

Общество с ограниченной ответственностью «Акварин» (далее - Общество) зарегистрировано 04 сентября 2015 г. Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц серии 77 №017264643, основной государственный номер № 1157746816150. Адрес Общества: 119180, г. Москва, ул. Полянка Б., д.23. стр.1, ЭТ/ПОМ/КОМ ПОДВАЛ/IV/16.

Участником Общества (100 % в уставном капитале) с 13.07.2016 г. является СПАО «Ингосстрах» (ИНН 7705042179).

СПАО «Ингосстрах» принадлежит доля номинальной стоимостью 5 010 000,00 (пять миллионов десять тысяч) рублей. Размер доли составляет 100 % в Уставном капитале Общества.

Бенефициарным владельцем в понимании п. 8 ст. 6.1 закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», как физическое лицо, имеющее возможность контролировать его действия, является Генеральный директор Румянцев А.Д., гражданин Российской Федерации. Бенефициарного владельца физического лица, имеющего преобладающее участие более 25 процентов в капитале ООО «Акварин» - нет.

Среднесписочная численность сотрудников Общества за 2025 г.- 1 чел., на 2024 г.- 1 чел.

Уставный капитал Общества 5 010 тыс.руб.

Обособленных подразделений Общество не имеет.

Высшим органом управления Общества является Единственный Участник.

Исполнительным органом Общества является генеральный директор – Румянцев А.Д.

Основной вид деятельности Общества- вложения в ценные бумаги (ОКВЭД 64.99.1).

Лицензируемых видов деятельности Общество не осуществляет.

Основные средства и нематериальные активы отсутствуют.

Операций с материальными запасами не осуществлялось.

Операций в иностранной валюте не проводилось, активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отсутствуют.

Филиалы и представительства отсутствуют.

2. Информация об операциях со связанными сторонами

Связанными сторонами в 2025 г. являются:

- СПАО «Ингосстрах», участник Общества (100 % в уставном капитале) – характер отношений - контроль.

В соответствии с решением единственного Участника от 04.03.2025 г. и п.7.4 и п.18.6.32. Устава Общества СПАО «Ингосстрах» 04.04.2025 г. внес вклад в имущество ООО «Акварин» денежные средства в размере 1 000 000 руб.

- Генеральный директор Румянцев А.Д.

Основной управленческий персонал в 2025 г. – Генеральный директор Румянцев Александр Дмитриевич. Величина вознаграждения, выплаченного в адрес основного управленческого персонала, составила: 465 тыс. руб. (из них 107 тыс. руб. страховые взносы), из них краткосрочное вознаграждение составило 467 тыс. руб., долгосрочных и иных видов вознаграждения не выплачивалось. Вознаграждение основного управленческого аппарата в 2024 г. составило: 469 тыс. руб. (из них 108 тыс. руб. страховые взносы), из них краткосрочное вознаграждение составило 469 тыс. руб., долгосрочных и иных видов вознаграждения не выплачивалось.

Иных операций со связанными сторонами в отчетном периоде не осуществлялось. Задолженность по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31.12.2025 г., отсутствует.

3. Учетная политика и прочая информация, касающаяся порядка формирования показателей отчётности.

Бухгалтерская отчетность сформирована организацией, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Учетная политика на 2025 год была утверждена Приказом 1/УПБ-2025 «О внесении изменений в учетную политику для целей бухгалтерского учёта» от 31.12.2024 г.

Изменения в учетной политике Общества отражены в п.4 раздела 8 «Формы первичных документов бухгалтерского учета и отчетности» в следующей редакции:

«При составлении бухгалтерской отчетности организация руководствуется нормами Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденного Приказом Минфина России от 04.10.2023 N 157н, Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011), утвержденного Приказом Минфина России от 02.02.2011 N 11н, а также требованиями к раскрытию информации в бухгалтерской отчетности, содержащимися в других стандартах по бухгалтерскому учету.

Для составления годовой бухгалтерской отчетности применяются формы:

- 4.1. Бухгалтерский баланс;
- 4.2. Отчет о финансовых результатах;
- 4.3. Отчет об изменениях капитала;
- 4.4. Отчет о движении денежных средств;
- 4.5. Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах.»

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована в автоматизированном режиме с применением программного комплекса «1С:Предприятие», что обусловило следующие особенности ее представления:

Организация квалифицирует отсутствие технической возможности удалить из форм бухгалтерской отчетности строки с отсутствующими показателями как обстоятельства, предусмотренной п.66 (б) ФСБУ 4/2023 как исключение из общего правила о неуказании в отчетности отсутствующей информации. Организация приводит в бухгалтерской отчетности строки с нулевыми значениями, проставляя по отсутствующим показателям прочерки, если эти строки приводятся в формате ГИРБО.

В соответствии с ФСБУ 4/2023 и с учетной политикой табличные пояснения предоставляются только по тем показателям, по которым в течение года были движения или имеются остатки на начало или конец отчетного периода и являются приложением к письменным Пояснениям, предоставляемыми в составе годовой бухгалтерской отчетности. К настоящей бухгалтерской отчетности приложены табличные пояснения 5 «Финансовые вложения», 7 «Дебиторская задолженность», 8 «Обязательства», 10 «Расходы по обычным видам деятельности». Неактуальные табличные пояснения не приложены к настоящей бухгалтерской отчетности.

Учетная политика Общества сформирована исходя из допущений:

- активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности);

- организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности);

- принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);

- факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Учетной политикой установлены следующие существенные способы бухгалтерского учета.

Активы, удовлетворяющие условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относятся к объектам ОС, если их стоимость больше 40 тыс. руб. Если стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены. (п. 5 ФСБУ 6/2020, Письмо Минфина России от 25.08.2021 N 07-01-09/68312).

Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, не отнесенных в состав ОС, стоимость таких активов принимается на забалансовый учет. (п. 5 ФСБУ 6/2020).

Начисление амортизации объекта ОС начинается с даты его признания в бухгалтерском учете и прекращается с момента его списания с учета. В месяце принятия к учету ОС амортизация начисляется в сумме пропорционально количеству дней его учета в составе ОС в данном месяце. (п. 33 ФСБУ 6/2020). По всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом. (п. 35 ФСБУ 6/2020).

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) для формирования прибыли определяется методом начисления, при котором доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления движения денежных средств (п. 6 ПБУ 9/99 «Доходы организации», утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. № 32н.).

Коммерческие и управленческие расходы учитываются по счету 26 "Общехозяйственные расходы" и в конце месяца в полном объеме признаются в составе расходов.

Организация создает резервы сомнительных догов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. К сомнительной задолженности относятся долг контрагента, в отношении которого ведется процедура ликвидации или банкротства, а также просроченная дебиторская задолженность, по которой отсутствует документальное подтверждение должника погасить свой долг.

Сумма резерва определяется ежеквартально на каждую отчетную дату в размере 100 % от суммы задолженности, в случае признания ее сомнительной. Неиспользованные по итогам

квартала суммы резерва учитывать при формировании соответствующего резерва в следующем квартале.

Организация создает резервы на оплату отпусков сотрудникам с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Оценочное обязательство в виде резерва на оплату труда отпусков сотрудников определяется на последний день квартала (п. 15 ПБУ 8/2010).

Обществом создается резерв под обесценение финансовых вложений. Проверка наличия условий устойчивого снижения стоимости (обесценение) финансовых вложений, по которым не определяется их текущая стоимость, проводится по состоянию на 31 декабря отчетного года. В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое снижение стоимости финансовых вложений, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений бухгалтерскими записями 31 декабря отчетного года. Для проверки на обесценение используется бухгалтерская отчетность дочерних обществ и организаций-Заемщиков по состоянию на 31 декабря отчетного года. В случае если на момент проверки бухгалтерская отчетность дочерних обществ и организаций-Заемщиков не получена, используется бухгалтерская отчетность по состоянию на 30 сентября отчетного года. В следующем году по факту получения бухгалтерской отчетности дочерних обществ и организаций-Заемщиков по состоянию на 31 декабря, проводится повторная проверка на обесценение финансовых вложений. Корректировка резерва по результатам повторной проверки отражается бухгалтерскими записями 31 марта. Корректировка сумм уже созданного резерва в сторону его уменьшения и увеличения отражается на финансовых результатах организации бухгалтерскими записями в составе прочих доходов и расходов. В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под обесценение.

Для проверки на обесценение финансовых вложений в виде выданных займов используется показатель динамики стоимости чистых активов организаций-Заемщиков по состоянию на момент выдачи займа и по состоянию на 31 декабря отчетного года. В случае наличия устойчивого снижения стоимости чистых активов создается резерв под обесценение тела выданных займов и резерв по сомнительным долгам в отношении процентов к получению по данным займам. Для расчета суммы резерва используется следующее правило: резерв создается пропорционально проценту снижения стоимости чистых активов организации-Заемщика по сравнению с чистыми активами на дату выдачи займа (исходя из ближайшей до даты выдачи займа бухгалтерской отчетности) и на 31 декабря отчетного года.

Для начисления резерва под обесценение финансовых вложений используется счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Для расчета суммы резерва по сомнительным долгам на процент к получению по выданному займу используется следующее правило: остаток процентов к получению на дату расчета умножается на процент снижения стоимости чистых активов организации-Заемщика по сравнению с чистыми активами на дату выдачи займа (исходя из ближайшего до выдачи займа бухгалтерского отчетности) и на 31 декабря отчетного года. Для начисления резерва используется счет 63 «Резервы по сомнительным долгам».

При наличии гарантийного письма от организации-Заемщика об обязательстве своевременного возврата займа, резерв под обесценение финансового вложения в виде предоставленного займа и резерв по сомнительным долгам на сумму процентов не начисляется.

В целях применения норм ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму по определенной статье

отчетности, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет более 10 %.

При составлении бухгалтерской отчетности организация руководствуется нормами Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденного Приказом Минфина России от 04.10.2023 N 157н, Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011), утвержденного Приказом Минфина России от 02.02.2011 N 11н, а также требованиями к раскрытию информации в бухгалтерской отчетности, содержащимися в других стандартах по бухгалтерскому учету.

4. Промежуточная бухгалтерская отчетность.

Организация формирует промежуточную бухгалтерскую отчетность на конец каждого квартала (31.03., 30.06., 30.09.) в виде:

- Бухгалтерского баланса (Приказ Минфина РФ от 04.10.2023 г. №157н);
- Отчета о финансовых результатах (Приказ Минфина РФ от 04.10.2023 г. №157н).

Промежуточная бухгалтерская отчетность составляется в общем порядке.

5. Пояснения к формам бухгалтерской отчетности

5.5. «Бухгалтерский баланс».

5.5.1. По строке 1170 «Финансовые вложения» на начало и на конец 2025 г. отражена стоимость обыкновенных акций (19 970 шт.; 9,997%- доля принадлежащих акций в Уставном капитале Акционерного Общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА») в размере 89 486 тыс.руб. Согласно учетной политике проведена проверка финансовых вложений на обесценение по состоянию на 30 сентября 2025 г. Резерв под обесценение финансовых вложений не начислен.

По строке 1170 «Финансовые вложения» на начало и на конец 2025 г. отражена сумма 89 486 тыс.руб. в таблице 5.1.

5.5.2. По строке 1180 «Отложенные налоговые активы» отражена сумма начисленного в соответствии с ПБУ 18/02 отложенного налогового актива на начало года в размере 1 853 тыс.руб. на конец года 2 167 тыс.руб.

5.5.3. По строке 1230 «Дебиторская задолженность» На начало отчетного периода дебиторская задолженность составляла 42 тыс.руб., на 31.12.2025 г. 18 тыс.руб.

5.5.4. По строке 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» на начало и конец отчетного периода - тыс.руб.

5.5.5. По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражены денежные средства, находящиеся на расчетных счетах компании – на 31.12.2025 г. – 212 тыс.руб., на 31.12.2024 г. – 461 тыс.руб., в том числе: на расчетных счетах компании- 111 тыс.руб.; на депозитных счетах- 350 тыс.руб.

Исправление вступительных остатков строк 1240 и 1250 за 2023 и 2024 гг.

Характер существенных ошибок прошлых отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде: некорректное отражение данных краткосрочных депозитов по строке 1240 бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 года. Данные этих показателей должны быть отражены в строке 1250 бухгалтерского баланса, т.к. краткосрочные депозиты (сроком до 90 дней) учитываются как денежные эквиваленты — это высоколиквидные

финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

В виду существенности значения приведенных изменений при составлении бухгалтерской отчетности за 2025 год необходимые корректировки бухгалтерской отчетности сделаны с учетом требований ретроспективного подхода.

Результаты указанных корректировок приведены в таблице №1:

Наименование показателя	Код строки	Графа "На 31.12.2024"			Графа "На 31.12.2023"		
		В бухгалтерском балансе на 31 декабря 2024 г.	Корректировка	В бухгалтерском балансе на 31 декабря 2025 г.	В бухгалтерском балансе на 31 декабря 2023 г.	Корректировка	В бухгалтерском балансе на 31 декабря 2025 г.
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	350 тыс.руб.	-	-	1 550 тыс.руб.	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	111 тыс.руб.	350 тыс.руб.	461 тыс.руб.	63 тыс.руб.	1 550 тыс.руб.	1 613 тыс.руб.
В том числе: Расчетные счета		111 тыс.руб.	-	111 тыс.руб.	63 тыс.руб.	-	63 тыс.руб.
Депозитные счета		-	350 тыс.руб.	350 тыс.руб.	-	1 550 тыс.руб.	1 550 тыс.руб.

В отчете о движении денежных средств исправления не вносились, т.к. денежные средства в строках 4450 и 4500 указаны корректно.

5.5.6. По строке 1310 «Уставный капитал (складочный капитал, уставной фонд, вклады товарищей)», на 31.12.2025 г. стоимость уставного капитала Общества составляет 5 010 тыс.руб.

5.5.7. По строке 1350 «Добавочный капитал (без накопленной дооценки)» на начало отчетного периода 92 286 тыс.руб., на конец отчетного периода отражен добавочный капитал в размере 93 286 тыс.руб.

5.5.8. По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» данные отражены в таблице №2:

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	(6 477) тыс.руб.	(5 526) тыс.руб.	(4 968) тыс.руб.
В том числе: Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	(5 526) тыс.руб.	(4 968) тыс.руб.	(4 027) тыс.руб.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего года	(950) тыс.руб.	(558) тыс.руб.	(941) тыс.руб.
------------------------------------------------------------	----------------	----------------	----------------

5.5.9. По строке 1430 «Оценочные обязательства» отражена сумма созданного резерва по отпускам сотрудников Общества в размере 46 тыс.руб. на 31.12.2025 г. (54 тыс.руб. на 31.12.2024 г.).

5.5.10. По строке 1520 «Кредиторская задолженность» на конец и на начало отчетного периода кредиторская задолженности составила 18 тыс.руб., в т.ч.: расчеты по социальному страхованию и обеспечению – 18 тыс.руб.

5.6. «Отчет о финансовых результатах»

5.6.1. по строке 2220 «Управленческие расходы» отражены расходы на 31.12.2025 г.:

- Аренда офиса 183 тыс. руб.
- Зарботная плата 654 тыс.руб.
- Страховые взносы 196 тыс.руб.
- Аудит 105 тыс.руб.
- Депозитарные услуги 6 тыс.руб.
- Прочие затраты 51 тыс.руб.
- Резерв отпускных 74 тыс.руб.

На 31.12.2024 г.:

- Аренда офиса 141 тыс. руб.
- Зарботная плата 669 тыс.руб.
- Страховые взносы 201 тыс.руб.
- Аудит 95 тыс.руб.
- Депозитарные услуги 4 тыс.руб.
- Прочие затраты 57 тыс.руб.
- Резерв отпускных 75 тыс.руб.

5.6.2. по строке 2200 «прибыль (убыток) от продаж» – отражен убыток на 31.12.2025 г. в размере 1 269 тыс. руб.

5.6.3. по строке 2320 «Проценты к получению» -отражены проценты, поступившие от размещения депозитов в банках на 31.12.2025 г. 61 тыс.руб., на 31.12.2024 г. 128 тыс.руб.

5.6.4. по строке 2350 «Прочие расходы» отражены расходы Общества на услуги банков и оплаты штрафа по налогам и сборам на 31.12.2025 г. 56 тыс.руб. в т.ч. иная операционная деятельность- 47 тыс.руб., на 31.12.2024 г. 47 тыс.руб.

5.6.5. по строке 2300 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения» отражен убыток на 31.12.2025 г. в размере 1 264 тыс.руб., на 31.12.2024 г. 1 161 тыс.руб.

5.6.6. по строке 2410 «Налог на прибыль организации» на начало отчетного периода 603 тыс.руб., на конец – 314 тыс. руб., в т.ч.:

5.6.7. по строке 2412 «Отложенный налог на прибыль организации» указана сумма отложенного налогового актива, начисленного с суммы налогового убытка и увеличении ставки налога на прибыль с 2025 г. (25 % из которых 6 8%- в федеральный бюджет и 17%- в бюджет региона), в соответствии с ПБУ 18/02 на 31.12.2024 г. 603 тыс.руб., на 31.12.2025 г.- 314 тыс.руб.

5.6.8. по строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» на 31.12.2025 г. отражен убыток в сумме 950 тыс.руб., на 31.12.2024 г. убыток 558 тыс.руб.

Дополнительно в составе годовой бухгалтерской отчетности представлены следующие табличные пояснения:

1. Финансовые вложения (таблицы №5.1, 5.2);
2. Дебиторская задолженность (таблицы №7.1, 7.2);
3. Обязательства (таблицы № 8.1, 8.2, 8.3);
4. Расходы по обычным видам деятельности (таблица №10).

6. Раскрытие информации о событиях после отчетной даты и прочая информация

Существенные события, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации, имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за 2025 г. отсутствуют.

В настоящее время руководство компании прогнозирует варианты получения положительных финансовых результатов от дальнейшей деятельности компании.

На отчетную дату отсутствуют аккредитивы, открытые в пользу организации. Условных фактов хозяйственной деятельности нет.

7. Непрерывность деятельности

Нам не известно о каких-либо событиях или условиях, которые выходят за рамки периода в 12 месяцев с отчетной даты и которые могут обуславливать значительные сомнения в способности организации продолжать свою деятельность непрерывно.

Обществом не принимались решения, согласно которым деятельность или часть деятельности подлежит прекращению.

Общество планирует продолжать финансово-хозяйственную деятельность в обозримом будущем с дальнейшим повышением ее эффективности. На текущий момент претензии кредиторов к Обществу отсутствуют.

Генеральный директор

11 февраля 2026 г.



Румянцев А.Д.