

Пояснения
к бухгалтерскому балансу на 31.12.2025 года
и отчету о финансовых результатах
за 2025 год

ООО «ЖилФинанс»
(ИНН 2222812286)

1. Общие сведения

- 1.1 Полное наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «ЖилФинанс». Краткое наименование: ООО «ЖилФинанс»
- 1.2 Место нахождения: 656058, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Шумакова, дом №17А, офис 301.
- 1.3 Сведения юридического лица: ИНН 2222812286, КПП 222201001, ОГРН 1132223003879, дата регистрации 26.03.2013г

2. Общие положения

- 2.1 Упрощенная бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации. Отраслевые стандарты, регулирующие учет и отчетность, с учетом отсутствия деятельности организации не применяются
- 2.2 В соответствии с частью 4 статьи 6 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" ООО «ЖилФинанс» применяет упрощенные способы ведения бухгалтерского учета. Данная отчетность является упрощенной бухгалтерской отчетностью.

3. Учетная политика

- 3.1 Изменения в учетную политику в отчетном периоде не вносились.
- 3.2 В связи с применением упрощенных способов учета упрощенная бухгалтерская отчетность составлена с учетом того, что:
- не применяется ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль".
 - не применяется ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

4. Основные средства

- 4.1 Объекты, в отношении которых выполняются условия принятия их на учет в качестве ОС, имеющие стоимость не более 100 000 руб. за единицу, учитываются за балансом, а затраты на их приобретение и создание признаются расходами периода, в котором они понесены (п. 5 ФСБУ 6/2020 "Основные средства"). После признания объект основных средств оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Переоценка не производится (п.13 ФСБУ 6/2020 «Основные средства»). Амортизация основных средств начисляется линейным способом. Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете, и прекращается с

первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета.

4.2 Амортизация основных средств начисляется линейным способом. Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета (п.33, 35 ФСБУ 6/2020 «Основные средства»).

4.3 Срок полезного использования для приобретенных объектов ОС устанавливается приказом руководителя исходя из ожидаемого периода эксплуатации с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства организации в отношении использования объекта. По объектам ОС, которые эксплуатировались предыдущими собственниками, срок полезного использования устанавливается с учетом срока их использования на момент приобретения (п.9 ФСБУ 6/2020 «Основные средства»).

5. Учет материально-производственных запасов

5.1 Оценка материально-производственных запасов при их использовании и прочем выбытии производится по средней себестоимости на основании п. 36 ФСБУ 5/2019 "Запасы" (утв. Приказом Минфина РФ от 15.11.2019 г. N 180н).

5.2 Синтетический учет заготовления и приобретения материалов ведется по фактической себестоимости с использованием счета 10 «Материалы» (без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей») на основании пп. 12 п. 3. Типовых рекомендаций по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства (утв. Приказом Минфина РФ от 21.12.1998 N64н);

п. 3.1 Информации Минфина РФ от N ПЗ-3/2012.

6. Денежные средства

6.1 Денежные средства составили:

Денежные средства	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2024г	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2025г
Касса (счет 50)	5	191
Расчетный счет (счет 51)	350	184
Итого:	355	375

7. Дебиторская задолженность

7.1 В состав дебиторской задолженности на 31.12.2025 год входит:

Состав заложенности	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2024	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2025
---------------------	-----------------------------------	-----------------------------------

Расчеты с поставщиками и подрядчиками (счет 60)	66	30
Займы предоставленные (счет 58)	14384	13216
Расчеты по претензиям (счет 76.02)	153	135
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (счет 76.05)	3528	3814
Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами (счет 76.09)	3513	3576
Итого:	21644	20772

8. Капитал

Состав	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2024	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2025
Уставной капитал (счет 80)	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (счет 84)	10212	11683
ИТОГО:	10222	11693

9. Займы, расходы по займам

9.1 Проценты по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу на отдельных счетах: 66.03 «Краткосрочные сбережения», 67.04 «Проценты по сбережениям», 67.03 «Долгосрочные сбережения» на основании П. 4 ПБУ 15/2008 "Учет расходов по займам и кредитам", утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 107н.

Наименование займа	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2024	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2025
Долгосрочные заемные средства (счет 67.03)	4915	2655
Краткосрочные заемные средства, в том числе:	6022	66022
Краткосрочные заемные средства (счет 66.03)	689	689
Проценты по заемным средствам (счет 67.04, и 66.03)	5333	5333

10. Кредиторская задолженность

10.1 В состав кредиторской задолженности на 31.12.2025 год входит:

Состав заложенности	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2024	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2025
Расчеты по налогам и сборам (счет 68)	22	14
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (счет 69)	3	3
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (счет 76.05)	240	190
Расчеты с персоналом по оплате труда (счет 70)	5	0
Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами (счет 76.09)	570	570
Итого:	840	777

11. Учет доходов и расходов

7.1 Списание общехозяйственных расходов в бухгалтерском учете производится ежемесячно полностью в качестве условно-постоянных расходов в дебет счета 90 "Продажи". Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н)

7.2 Выручка от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления (кроме договоров строительного подряда) признается по завершению выполнения работы, оказания услуги, реализации продукции в целом. п. 13 и п. 17 ПБУ 9/99 "Доходы организации" (утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. N 32н)"

Доходы	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2025
Проценты по займам выданным	1977
Итого:	1977

Расходы	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2025
Управленческие расходы, в том числе	317
Прочие расходы, в том числе	131

12. Иная информация

12.1 Информация об условных фактах хозяйственной деятельности и событиях после отчетной даты. Информация об условных обязательствах, подлежащая раскрытию соответствии с требованиями нормативных актов отсутствует. Событий после отчетной даты, повлиявших на отчетность за 2025 год не было на основании пункта 10 ПБУ 7/98).

По состоянию на дату подписания отчетности соблюдены все финансовые нормативы, включая нормативы платежеспособности и ликвидности. ООО «ЖилФинанс» располагает всеми

необходимыми финансовыми и техническими возможностями для продолжения бесперебойной работы и осуществления всех основных операций.

12.2 ООО «ЖилФинанс» планирует развиваться и предлагать новые продукты на финансовом рынке. В 2026 году ООО «ЖилФинанс» планирует продолжать осуществлять свою деятельность, направленную на получение положительного финансового результата и не имеет намерений и потребности в ликвидации или прекращении деятельности.

Руководство полагает, что сложившееся международная и социально-экономическая обстановка не окажет значительного влияния на непрерывность деятельности кредитного кооператива в течение ближайших 12 месяцев.

Руководитель

Кушнарева Ольга Александровна