

**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах за 2025 год**

1. Общие сведения

Основным видом деятельности Общества с ограниченной ответственностью «ПР-Факторинг» является предоставление факторинговых услуг.

Общество зарегистрировано в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве 27 февраля 2020 года, о чем свидетельствует запись в едином государственном реестре юридических лиц за № 2207701732027.

Местонахождение юридического лица по адресу: 121099, г. Москва, пер. Большой Девятинский, дом 4, офис 7

Указанные сведения внесены в единый государственный реестр юридических лиц 24.09.2020 г. за № 2207709946332.

Размер уставного капитала Общества на 31.12.2025 г. составляет 25 000 рублей.

Единственным участником Общества являются - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» ИНН 0278202835.

Среднесписочная численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года составила 4 человек, (2024: 4 человек)

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за отчетный период составило 3 217,3 тыс. руб., (2024: 3 103 тыс. руб.)

В отчетном периоде и в 2024 году директором являлся Гусев Александр Михайлович.

2. Дочерние и зависимые общества

У Общества отсутствуют дочерние и зависимые общества.

3. Учетная политика

Бухгалтерский отчет Общества сформирован исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства Финансов от 29 июля 1998г. №34н.

Для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности ведутся регистры бухгалтерского учета с использованием вычислительной техники.

Бухгалтерский учет ведется с применением Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утвержденным приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н, и Инструкцией по его применению.

Обществом ведется бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов бухгалтерского учета.

Хозяйственные операции оформляются с помощью унифицированных форм первичных учетных документов, утвержденных в установленном порядке. Первичные учетные документы составляются по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

В случае если форма первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, не предусмотрена в унифицированных формах, Обществом она составляется самостоятельно с указанием всех обязательных реквизитов, предусмотренных законодательством.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

4. Информация об операциях в иностранной валюте

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, в том числе подлежащих при оплате в рублях, применяется курс соответствующей иностранной валюты, установленный Центральным банком Российской Федерации на дату совершения операции.

Величина курсовых разниц, возникших в течение 2025 года по операциям с активами и обязательствами, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в составе прочих доходов и расходов.

Официальный курс иностранной валюты к рублю, установленный Центральным банком Российской Федерации, на отчетную дату:

1 EUR = 92.0938 РУБ.;

1 USD = 78.2267 РУБ.;

1 CNY = 11.1592 РУБ.;

1 AED = 21.3007 РУБ.;

10 TRY = 18.2377 РУБ.

5. Материально-производственные запасы

В соответствии с ФСБУ 5/19 «Запасы» к бухгалтерскому учету в качестве запасов принимаются активы, используемые для управленческих нужд Общества. Запасы принимаются к учету по фактической себестоимости в периоде их получения в составе расходов текущего периода. Фактической себестоимостью запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При списании запасов применяется метод списания по средней себестоимости.

В отчетном периоде запасы в залог не передавались.

6. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, относятся к краткосрочным активам и обязательствам, если срок их обращения (погашения) не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства отражаются как долгосрочные. Срок обращения (погашения) таких активов и обязательств определяется условиями соответствующих договоров, выполнение которых привело к возникновению данных активов и обязательств.

Финансовые вложения классифицируются как краткосрочные или долгосрочные, исходя из предполагаемого срока их использования (обращения, владения или погашения) после отчетной даты.

Если активы и обязательства на начало отчетного периода были классифицированы как долгосрочные, а погашение (возврат) активов и обязательств произойдет не более чем через 12 месяцев после отчетной даты, то производится переклассификация долгосрочных активов и обязательств в краткосрочные по состоянию на конец отчетного периода.

По результатам проверки на предмет наличия обстоятельств, влияющих на снижение стоимости финансовых вложений на конец отчетного периода, текущая рыночная стоимость их не подлежит переоценке.

7. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность в 2025 году увеличилась на 77 992 тыс. руб., в 2024 году увеличилась на 61 902 тыс. руб., основные изменения происходят за роста портфеля факторинговых услуг.

Сумма резерва по сомнительным долгам составила за 2025 год 419 тыс. руб., за 2024 и 2023 гг. резервы не начислялись.

8. Денежные потоки за отчетный период

тыс. руб.				
Период	Денежные средства на начало периода	Приход за отчетный период	Расход за отчетный период	Денежные средства на конец периода
2025 год	1 694	3 765 896	3 763 886	3 704
2024 год	4 776	3 387 278	3 390 360	1 694
2023 год	2 048	1 685 499	1 682 771	4 776

9. Финансовые вложения

Приобретенные права в рамках оказания факторинговых услуг увеличиваются в связи с ростом портфеля факторинговых услуг.

10. Кредиты и займы

В соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», Обществом ведется учет расходов по займам и кредитам. Общая сумма заемных обязательств составила:

на 31.12.2025 – 476 482 тыс. руб.,

на 31.12.2024 – 421 151 тыс. руб.,

на 31.12.2023 – 250 388 тыс. руб.

11. Долгосрочные обязательства

Строка 1410 «Заемные средства» состоит из долгосрочных кредитов, тыс. руб.:

Наименование/период	2025 год	2024 год	2023 год
Банковские кредиты	70 000	31 200	131 000
Займы третьих лиц (юридических лиц)	100 000	200 000	-
Итого	170 000	231 200	131 000

12. Краткосрочные обязательства

Расшифровка строки 1510 «Заемные средства» приведена ниже тыс. руб.:

Наименование/период	2025 год	2024 год	2023 год
Займы третьих лиц (физических лиц)	34 500	-	-
Займы третьих лиц (юридических лиц)	264 479,5	182 189	118 007
Проценты по кредитам и займам	7 502,5	7 762	1 381
Итого	306 482	189 951	119 388

13. Кредиторская задолженность

Основная сумма по кредиторской задолженности образовалась по основной деятельности по договорам факторинга, срок оплаты, которых еще не наступил.

14. Признание доходов и расходов

14.1 Выручка

В соответствии с ПБУ 9/99 в Отчете о финансовых результатах доходы Общества за отчетный период отражаются с подразделением на выручку и прочие доходы.

Доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактического поступления денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

К обычным видам деятельности организации относятся:

- Комиссия по договору факторингового обслуживания;
- Комиссия по агентскому договору факторингового обслуживания.

14.2 Управленческие расходы

Расшифровка строки 2220 в Отчете о финансовых результатах представлена в таблице, тыс. руб.

Статьи затрат/период	2025 год	2024 год
----------------------	----------	----------

Итого	8 461	7 316
Оплата труда	5 108	5 220
Налоги с ФОТ	1 074	1 012
Агентское вознаграждение	751	12
Прочее	1 528	1 071

14.3 Прочие доходы и расходы

14.3 В «Отчете о финансовых результатах за январь - декабрь 2025 год в нетто-оценке отражены следующие доходы и расходы:

- Дебиторская задолженность по приобретенным правам;
- Курсовые разницы;
- Результат от переоценки ценных бумаг;
- Отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса;
- Доходы (расходы), связанные с продажей (покупкой) валюты;

Информация за 2024 год в Отчете о финансовых результатах предоставлена в сопоставимых данных к 2025 году в нетто-оценке, корректировка прошла по следующим статьям, указанным в таблице, тыс. руб.

Статьи доходов и расходов	строка	2024 год	корректировка по нетто-оценке	2024 год с учетом нетто-оценки
Прочие доходы, всего		920 289	-919 521	768
в том числе				
Дебиторская задолженность	2340	916 085	-916 085	-
Доходы (расходы), связанные с продажей (покупкой) валюты		2 618	-2 618	-
Курсовые разницы		816	-816	-
Прочее		2	-2	-
Прочие расходы, всего		-920 807	919 521	-1 286
в том числе				
Дебиторская задолженность	2350	-916 085	916 085	-
Доходы (расходы), связанные с продажей (покупкой) валюты		-2 725	2 618	-107
Курсовые разницы		-886	816	-71
Прочее		-727	2	-725

15. Информация по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Общества, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Общество получает прибыль или несет убытки. Результаты деятельности анализируются сотрудником Общества, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, в отношении которого доступна финансовая информация.

16. Налогообложение

Общество не применяет ПБУ 18/02, текущий налог на прибыль отражен по налоговой декларации налога на прибыль, соответственно временные разницы отсутствуют.

17. Расшифровка показателей, не раскрытых в формах бухгалтерской отчетности на отчетные даты

Раскрытие информации о забалансовых счетах

Учет выданных гарантий Общество отражает на забалансовом счете 009.1 "Обеспечения обязательств и платежей выданные". Сумма обеспечения обязательств и платежей выданных составляет

- 2025 год – 1 100 тыс. руб.

- 2024 год –отсутствуют;
- 2023 год – отсутствуют.

18. Связанные стороны

Связанной стороной Общества является МК АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» ИНН 0278202835

Содержание операции	Сальдо на начало периода	Предоставление	Погашение	Сальдо на конец периода
Доля МК	15 000	10 000	-	25 000
Дивиденды начислены	-	10 000	10 000	-
Услуги полученные (аренда, комиссия и др., включая ДКП имущество)	45	3 681	1 126	2 600
Займы, полученные	382 189	974 570	992 280	364 479
Проценты к уплате по займу, поученному	7 761	87 618	87 877	7 502

19. Счет ЕНС.

Расчеты по счету ЕНС в балансе показаны свернуто.

20. Прекращаемая деятельность

Общество не планирует прекращение хозяйственной деятельности.

21. Стоимость чистых активов

Стоимость чистых активов на 31.12.2025 – 32 221 тыс. руб., на 31.12.2024 – 22 019 тыс. руб., на 31.12.2023 – 17 484 тыс. руб.

22. События после отчетной даты

События после отчетной даты, способные оказать влияние на финансовое состояние или результаты деятельности организации, отсутствуют.

Генеральный директор

02.03.26



А.М. Гусев