

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
ООО «ФИНСЕКЬЮРИТИЗ»
ЗА 2025 ГОД

Числовые показатели в настоящем Пояснении указаны в тыс. руб.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

ООО «ФИНСЕКЬЮРИТИЗ» зарегистрировано 10.03.2022 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве, ОГРН 1227700128270, ИНН 9703076835, КПП 770301001.

Организационно-правовая форма/форма собственности ООО «ФИНСЕКЬЮРИТИЗ» - Общество с ограниченной ответственностью (ОКОПФ 12300) и код собственности по Классификатору форм собственности – Частная собственность (ОКФС 16).

Место нахождения (юридический адрес): 123242, г. Москва, ул. Баррикадная, дом 19, стр.1, помещение 4/1

Основным видом деятельности ООО «ФИНСЕКЬЮРИТИЗ» является: «Вложения в ценные бумаги» (код по ОКВЭД 64.99.11).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ФИНСЕКЬЮРИТИЗ» не включает показатели деятельности филиалов, представительств и иных подразделений (т.к. не имеет таковых).

Среднегодовая численность работающих в ООО «ФИНСЕКЬЮРИТИЗ» за отчетный и предшествующий ему период - один человек.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества - генеральным директором. На дату подписания отчетности Генеральным директором является Кожанов Кирилл Евгеньевич.
Единственным участником Общества является ООО «ПЛАЗА ХОЛДИНГ».

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При ведении бухгалтерского учета ООО «ФИНСЕКЬЮРИТИЗ» руководствовалось Федеральным Законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н, другими положениями по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета РФ

Начиная с отчетности за 2025 г. Общество составляет бухгалтерскую отчетность по образцам, утвержденным ФСБУ 4/2023.

Уровень существенности показателей отдельных строк отчетности:

Существенной признается сумма соответствующего показателя соответствующей формы отчетности, отношение которой к соответствующему итогу соответствующей формы составляет не менее 5%.

итогом понимается:

- в форме бухгалтерского баланса — валюта баланса;
- в форме отчета о финансовых результатах — общая сумма доходов/расходов;
- в форме отчета об изменениях капитала — остаток капитала на конец отчетного года;
- в форме отчета о движении денежных средств — общая сумма денежных поступлений/платежей по каждому из видов деятельности (текущей, инвестиционной, финансовой).

2.1. Активы, обязательства и операции в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции. Денежные средства в кассе и на счетах в банках, ценные бумаги (за исключением акций), средства в расчетах (за исключением полученных и выданных авансов, предварительной оплаты и задатков), выраженные в иностранной валюте, отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших на отчетную дату.

Курсы основных иностранных валют составили:

Валюта	на 31 декабря 2024 г	на 31 декабря 2025 г
USD	101,6797	78,2267
EUR	106,1028	92,0938
CNY	13,4272	11,1592

Курсовые разницы, возникшие в течение года по операциям с активами и обязательствами в иностранной валюте, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, отражены в составе прочих доходов и расходов и, соответственно, нашли отражение по стр. 4490 Отчёта о движении денежных средств.

2.2. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отнесена к краткосрочной, если срок ее обращения (погашения) не превышает 12 месяцев после отчетной даты или срок не установлен.

Дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отнесена к долгосрочной, если срок ее обращения (погашения) превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Организация осуществляет перевод долгосрочной дебиторской (кредиторской) задолженности (ее части) в краткосрочную, если на отчетную дату срок погашения задолженности (части задолженности) составляет не более 12 месяцев после отчетной даты.

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

2.3. Финансовые вложения

Финансовые вложения отражаются в бухгалтерском учете и в бухгалтерской (финансовой) отчетности по первоначальной стоимости, представляющей фактически затраты на их приобретение, кроме финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость.

По долговым ценным бумагам (векселя, облигации), приобретенным с дисконтом, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, Обществом производится равномерное (ежемесячное) признание дохода в виде разницы между первоначальной и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг в течение срока их обращения.

Ценные бумаги (кроме индивидуально идентифицируемых, включая векселя и депозитные сертификаты), не имеющие рыночной стоимости, оцениваются в бухгалтерском учете при выбытии по их видам способом ФИФО. Иные финансовые вложения (включая индивидуально идентифицируемые ценные бумаги, такие как векселя и депозитные сертификаты), по которым текущая рыночная стоимость не определяется, отражаются при выбытии по первоначальной стоимости каждой единицы.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется Организацией исходя из последней оценки.

Доходы и расходы по операциям с финансовыми вложениями отражаются в составе прочих доходов и расходов.

2.4. Займы и кредиты

Проценты по кредитам и займам полученным включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно в течение срока договора займа (кредитного договора).

Дополнительные затраты, связанные с получением кредитов и займов, включаются в состав прочих расходов равномерно в течение срока договора займа (кредитного договора)

Общество отражает задолженность по полученным от заимодавцев займам и (или) кредитам в сумме фактически поступивших денежных средств.

2.5. Отложенные налоги

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском балансе развернуто.

2.6. Выручка, прочие доходы

Выручка определяется по методу начисления.

Основным видом деятельности Общества является выручка от операций с ценными бумагами, включая финансовые вложения.

В отчете о финансовых результатах следующие виды прочих доходов и расходов показываются свернуто:

- 1) доходы и расходы в виде курсовых разниц;
- 2) доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты;
- 3) отчисления в оценочные резервы и доходы в виде сумм восстановленных оценочных резервов;
- 4) расходы на создание и увеличение оценочных обязательств и доходы в связи с уменьшением их стоимости;
- 5) доходы и расходы от переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости.

2.7. Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческие расходы, управленческие расходы, прочие расходы

Коммерческие и управленческие расходы ежемесячно списываются в полной сумме на расходы отчетного периода. Расходы, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы», списываются в конце месяца в дебет счета 90, субсчет «Управленческие расходы».

2.8. Расходы будущих периодов

Расходы, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам (в том числе расходы, на приобретение Лицензий и программного обеспечения для персональных компьютеров), отражены в отчетности при сроке их списания:

- менее чем через 12 месяцев после отчетного периода – в составе оборотных активов (по статье баланса «Прочие оборотные активы»);
- более 12 месяцев после отчетного периода – в составе внеоборотных активов (по статье баланса «Прочие внеоборотные активы»).

2.9. Денежные средства.

1. Общество отражает в составе денежных средств и денежных эквивалентов следующие виды активов:

- остатки денежных средств в кассе и на расчетных счетах;
- денежные переводы в пути на отчетную дату;

- высоколиквидные финансовые вложения, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости и могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств. К таким вложениям общество, в частности, относит банковские депозиты на срок до трех месяцев, а также векселя Сбербанка России, используемые при расчетах за реализованные товары, выполненные работы, оказанные услуги, со сроком погашения до трех месяцев.

2. В Отчете о движении денежных средств денежные потоки в виде поступлений от покупателей (заказчиков), платежей поставщикам (подрядчикам) общество отражает без учета НДС.

В Отчете о движении денежных средств свернуто отражаются суммы НДС:

- полученные в составе поступлений от покупателей (заказчиков);
- перечисленные в составе платежей поставщикам (подрядчикам);
- уплаченные в бюджетную систему РФ;
- возвращенные из бюджета.

Денежный поток по НДС свернуто отражается по дополнительно введенной строке:

- 4125 «НДС» - в случае превышения суммы НДС, перечисленной поставщикам, подрядчикам и в бюджет, над суммой НДС, которая поступила от покупателей, заказчиков и из бюджета;
- 4114 «НДС» - в случае превышения суммы НДС, поступившей от покупателей, заказчиков и из бюджета, над суммой НДС, которая перечислена поставщикам, подрядчикам и в бюджет.

3. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2025 ГОД

3.1 Финансовые вложения

По состоянию на 31 декабря 2025 г. сумма финансовых вложений организации составляет 25 794 600 тыс. руб. и состоит из краткосрочного займа, выданного ООО «Плаза Холдинг».

Долгосрочные финансовые вложения отсутствуют.

Наименование показателя	Период	На начало года		Поступило	Списано		На конец периода	
		Первоначальная стоимость	Накопленная корректировка		Первоначальная стоимость	Резерв под обесценение	Первоначальная стоимость	Накопленная корректировка
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г	27 208 700	-	-	1 414 100	-	25 794 600	-
	За 2024 г	130 442 266	-	200 866 702	304 100 268	-	27 208 700	-
В том числе займы выданные	За 2025 г	27 208 700	-	-	1 414 100	-	25 794 600	-
	За 2024 г	11 860 000	-	30 047 700	14 699 000	-	27 208 700	-
Паи и акции	За 2025 г	-	-	-	-	-	-	-
Паи и акции	За 2024 г	118 582 266	-	170 819 002	289 401 268	-	-	-
ИТОГО	За 2025 г	27 208 700	-	-	1 414 100	-	25 794 600	-
	За 2024 г	130 442 266	-	200 866 702	304 100 268	-	27 208 700	-

Иного использования финансовых вложений не было.

3.2 Денежные средства

Остатки денежных средств Общества, находящихся на рублевых счетах, составляют 1 899 тыс. руб. на 31 декабря 2024 года и 1 085 тыс. руб. на 31.12.2025 года.

Ограничений на использование денежных средств на отчетные даты нет.

Движение денежных средств за отчетный и предшествующий периоды представлено в Отчете о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств сформирован в соответствии с требованиями ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», утвержденным приказом Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. № 11н.

У Общества отсутствуют виды потоков, отличные от представленных в п. 9 – 11 ПБУ 23/2011.

Данные строки 1250 Бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2024 (1 899 тыс. руб.) и 31.12.2025 (1 085 тыс. руб.) соответствуют данным строк 4450 (1 899 тыс. руб.) и 4500 (1 085 тыс. руб.) Отчета о движении денежных средств соответственно на начало и конец 2025 года.

В течение отчетного периода организация направила денежные средства в размере 359 тыс. руб. на выплату заработной платы и страховых взносов, 418 тыс. руб. на оплату поставщикам.

Получен возврат от брокера 48 тыс. руб.

В течение отчетного периода организация получила займ на сумму 88 351 162 тыс. рублей и получила возврат выданных ранее займов на 1 414 100 тыс. рублей, а также проценты за размещение денежных средств в депозит на сумму 101 тыс. руб.

В течение отчетного периода организация вернула полученные займы в размере 70 460 256 тыс. рублей и проценты за пользование данными средствами в размере 19 305 058 тыс. руб.

3.3 Дебиторская задолженность

Структура дебиторской задолженности Общества представлена в расшифровках строк 1230 Бухгалтерского баланса на 31.12.2024 г. и на 31.12.2025 г.

Наименование показателя	Период	На начало года		Поступило	Списано	На конец года	
		По условиям договора	Резерв сомнительных долгов			По условиям договора	Резерв сомнительных долгов
Краткосрочная дебиторская задолженность	За 2025 г	49 979 913	-	2 969 942	(7 939 182)	45 010 673	--
	За 2024 г	44 113 452	-	5 956 758	(90 297)	49 979 913	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г	6 714	-	-	(1 134)	5 580	-
	За 2024 г	6 288	-	426	-	6 714	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г	49 973 071	-	2 969 942	(7 938 048)	45 004 965	-
	За 2024 г	44 107 042	-	5 956 326	(90 297)	49 973 071	-
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г	122	-	-	-	122	-
	За 2024 г	122	-	-	-	122	-
Расчеты по ЕНС	За 2025 г	-	-	7	-	7	-
	За 2024 г	-	-	-	-	-	-

Итого	За 2025 г	49 979 913	-	2 969 942	(7 939 182)	45 010 673	-
	За 2024 г	44 113 452	-	5 956 758	(90 297)	49 979 913	-

По результатам инвентаризации дебиторской задолженности расхождений между фактическими данными и данными бухгалтерского учета не выявлено.

3.4. Обязательства

Структура долгосрочных и краткосрочных обязательств Общества представлена в расшифровках строк 1410, 1510 и 1520 Бухгалтерского баланса на 31.12.2024 г. и на 31.12.2025 г.

Наименование показателя	Период	На начало периода	Поступило	Списано	На конец периода
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г	74 915 427	-	(74 915 427)	-
	За 2024 г	116 735 684	-	(41 820 257)	74 915 427
В том числе долгосрочные займы	За 2025 г	74 915 427	-	(74 915 427)	-
	За 2024 г	116 735 684	-	(41 820 257)	74 915 427
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г	2 911 675	90 433 665	(2 911 675)	90 433 665
	За 2024 г	58 757 121	2 247 046	(58 092 492)	2 911 675
В том числе Краткосрочные займы (в валюте)	За 2025 г	-	89 110 672	-	89 110 672
	За 2024 г	-	-	-	-
Проценты по займам и кредитам	За 2025 г	2 911 605	1 322 916	(2 911 605)	1 322 916
	За 2024 г	664 629	2 246 976	-	2 911 605
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г	70	70	(70)	70
	За 2024 г	70	70	(70)	70
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г	-	-	-	-
	За 2024 г	58 091 444	-	(58 091 444)	-
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	За 2025 г	-	-	-	-
	За 2024 г	978	-	(978)	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г	-	7	-	7
	За 2024 г	-	-	-	-
ИТОГО	За 2025 г	77 827 102	90 433 665	(77 827 102)	90 433 665
	За 2024 г	175 492 805	2 247 046	(99 912 749)	77 827 102

По результатам инвентаризации кредиторской задолженности расхождений между фактическими данными и данными бухгалтерского учета не выявлено.

3.5. Кредиты и займы

В 2024 году организация получила займ на сумму 74 915 427 тыс. руб. В октябре 2025 года данный займ был полностью выплачен, со всеми начисленными процентами.

В отчетном году был получен займ на сумму 7 985 400 тыс. юаней, что соответствует 89 110 672 тыс. руб. на 31.12.2025 г. Срок погашения по данному займу 06.11.2026 года. Сумма процентов в размере 2 754 681 тыс. руб. включена в состав прочих расходов.

3.6. Налог на прибыль

Для учета налога на прибыль Общество применяет ПБУ 18/02. В бухгалтерском балансе отражается развернутая сумма отложенных налоговых активов и обязательств.

Определение текущего налога на прибыль производится на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с п. 22 ПБУ 18/02 (исходя из величины условного дохода или условного расхода по налогу на прибыль, скорректированного на сумму постоянных налоговых доходов (постоянных налоговых расходов) и отложенных налоговых активов и обязательств).

Величина текущего налога на прибыль соответствует сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль на дату составления отчетности.

В 2025 году расчет по налогу на прибыль составил:

Код*	Показатель	Сумма
	Порядок расчета	
А	Прибыль до налогообложения	-18 990 676
	Оборот по счету 99 в корреспонденции со счетами 90,91	
Б	Отложенный налоговый актив на начало периода	3 224 360
	Сальдо на начало периода по дебету счета 09	
В	Отложенное налоговое обязательство на начало периода	3 025 153
	Сальдо на начало периода по кредиту счета 77	
Г	Отложенный налоговый актив на конец периода**	9 878 099
	Сальдо на конец периода по дебету счета 09	
Д	Отложенное налоговое обязательство на конец периода**	4 931 222
	Сальдо на конец периода по кредиту счета 77	
1	Отложенный налог на начало периода	199 208
	(Б) - (В)	
2	Отложенный налог на конец периода	4 946 877
	(Г) - (Д)	
3	Отложенный налог за отчетный период	4 747 669
	(2) - (1)	
4	Текущий налог на прибыль	-
	Оборот по кредиту счета 68.04.1 в корреспонденции со счетом 99.02.Т (со знаком "минус")	
5	Доход по налогу за отчетный период	4 747 669
	(3) + (4)	
6	Условный доход по налогу	4 747 669
	- (А) * 25%	
7	Постоянный налоговый расход	-
	(5) - (6)	
8	Чистая прибыль	-14 243 007
	(А) + (5)	

В 2024 году расчет по налогу на прибыль составил:

Код*	Показатель	Сумма
	Порядок расчета	
А	Прибыль до налогообложения	140 005
	Оборот по счету 99 в корреспонденции со счетами 90,91	
Б	Отложенный налоговый актив на начало периода	239 237
	Сальдо на начало периода по дебету счета 09	
В	Отложенное налоговое обязательство на начало периода	51 870
	Сальдо на начало периода по кредиту счета 77	
Г	Отложенный налоговый актив на конец периода**	3 224 360
	Сальдо на конец периода по дебету счета 09	

Д	Отложенное налоговое обязательство на конец периода**	3 025 153
	Сальдо на конец периода по кредиту счета 77	
1	Отложенный налог на начало периода	187 367
	(Б) - (В)	
2	Отложенный налог на конец периода	199 208
	(Г) - (Д)	
3	Отложенный налог за отчетный период	11 841
	(2) - (1)	
3А	Эффект изменения временных разниц***	-28 001
3Б	Эффект изменения ставки текущего налога***	-
3В	Эффект изменения ставки будущего налога***	39 842
4	Текущий налог на прибыль	-
	Оборот по кредиту счета 68.04.1 в корреспонденции со счетом 99.02.Т (со знаком "минус")	
5	Доход по налогу за отчетный период	11 841
	(3) + (4)	
6	Условный расход по налогу	-28 001
	- (А) * 20%	
7	Постоянный налоговый расход	-
	(5) - (6) - (3Б) - (3В)	
8	Чистая прибыль	151 845
	(А) + (5)	

3.7. Выручка и себестоимость продаж

Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Затраты на оплату труда	276	321
Отчисления на социальные нужды	83	97
Прочие затраты	384	236
Итого по элементам	743	654
Итого расходы по обычным видам деятельности	743	654

3.8. Прочие доходы и расходы

	2024 год	2025 год
91.01, Прочие доходы		
Курсовые разницы	16 063 400	15 233 582
Проценты к получению (уплате)	3 056 571	2 970 043
Расходы на услуги банков	20	
Реализация прочего имущества	1 850 847	
Итого	20 970 838	18 203 625

	2024 год	2025 год
91.02, Прочие расходы		
Курсовые разницы	12 765 711	19 459 510
Проценты к получению (уплате)	6 107 884	17 733 915
Переоценка стоимости акций		
Расходы на услуги банков	109 998	133
Реализация прочего имущества	1 846 587	
Итого	20 830 180	37 193 558

3.9. Информация о связанных сторонах

Выплаты основному управленческому персоналу являются краткосрочными. Долгосрочных выплат управленческому персоналу не было.

Заработная плата основного управленческого состава составила:

оплата труда 321 тыс. руб. и страховые взносы – 96 тыс. руб. за 2024 год.

оплата труда 276 тыс. руб. и страховые взносы – 83 тыс. руб. за 2025 год.

Информация о связанных сторонах раскрывается в бухгалтерской отчетности в ограниченном объеме, который не приведет к потерям экономического характера и (или) урону деловой репутации Общества и (или) его контрагентов, и (или) связанных с ним сторон (в соответствии с п. 16 ПБУ 11/2008).

3.10. Уставный и добавочный капитал

Уставный капитал общества на 31.12.2024 и 31.12.2025 года составляет 10 тыс. руб. и оплачен полностью.

Добавочный капитал общества на 31.12.2024 и 31.12.2025 года составляет 160 300 тыс. руб.

Права единственного участника определены в Законе об ООО и Уставе Общества.

Условные и чрезвычайные факты хозяйственной деятельности отсутствуют.

3.11. Непрерывность деятельности

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

В соответствии с принципом допущения непрерывности деятельности организация предполагает, что будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов.

За отчетный год убыток до налогообложения по бухгалтерскому учету составил (14 243 007) тыс. руб. На 31.12.2025 г. у Общества сложилась отрицательная величина чистых активов в размере (14 680 320) тыс. руб., что связано с ведением Обществом деятельности в условиях нестабильных курсов валют.

Общество признает, что существуют факторы, указывающие на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность:

- отрицательная величина целевых средств на протяжении нескольких лет;
- превышение обязательств (долгосрочных и краткосрочных, всего) над оборотными активами на 31.12.2025 года на 19 627 119 тыс. руб.

Руководство Общества принимает меры для изменения сложившейся ситуации: активно ведет поиск потенциальных клиентов и прилагает усилия для увеличения в текущем и последующих годах доходов Общества.

Кроме того, Общество получает финансовую поддержку от других участников Холдинга, что существенно снижает риски в части непрерывности деятельности.

Общество не имеет планов прекращения деятельности, а также не имеет других планов или намерений, которые могут привести к выбытию и обесценению активов, увеличению обязательств и к ухудшению финансового положения. Общество уверено в продолжении деятельности.

3.12. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не было.

3.13. Оценочные обязательства

На начало и конец 2025 года оценочные обязательства отсутствуют.

«15» января 2026 года

Генеральный директор



Кожанов К.Е.