

**Пояснения к бухгалтерской отчетности
Акционерного Общества «ФинСервис» за 2025 год.**

Содержание

- 1. Общие сведения**
- 2. Сведения об учетной политике**
 - 2.1. Основа составления**
 - 2.2. Порядок пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте**
 - 2.3. Нематериальные активы**
 - 2.4. Основные средства**
 - 2.5. Финансовые вложения**
 - 2.6. Материально-производственные запасы**
 - 2.7. Расходы будущих периодов**
 - 2.8. Капитал и резервы**
 - 2.9. Кредиты и займы полученные**
 - 2.10. Расчеты по налогу на прибыль**
 - 2.11. Признание доходов**
 - 2.12. Признание расходов**
- 3. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса**
 - 3.1. Финансовые вложения**
 - 3.2. Отложенные налоговые активы**
 - 3.3. Дебиторская задолженность**
 - 3.4. Денежные средства**
 - 3.5. Капитал и резервы**
 - 3.6. Долгосрочные кредиты и займы**
 - 3.7. Краткосрочные кредиты и займы**
 - 3.8. Кредиторская задолженность**
 - 3.9. Оценочные обязательства**
 - 3.10. Данные о забалансовых обязательствах**
- 4. Пояснения к существенным статьям отчета о прибылях и убытках**
 - 4.1. Доходы по обычным видам деятельности**
 - 4.2. Расходы по обычным видам деятельности**
 - 4.3. Прочие доходы**
 - 4.4. Проценты к уплате**
 - 4.5. Прочие расходы**
- 5. Информация о событиях после отчетной даты**
- 6. Раскрытие информации о связанных сторонах**
- 7. Учет расчетов по налогу на прибыль**
- 8. Информация о непрерывности деятельности компании**
- 9. Приложения к пояснениям к бухгалтерскому балансу.**

АО «ФинСервис»
Пояснения к бухгалтерской отчетности за 2025 год.

1. Общие сведения

Акционерное общество «ФинСервис» (далее Общество), ИНН 7841082607, ОГРН 1197847076756, зарегистрировано по адресу: 117574, город Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ Ясенево, проезд Одоевского, дом 2А, помещение 9Н на основании Решения единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «ФинСервис» от 26.11.2018 г. ООО «ФинСервис» реорганизовано в форме преобразования в Акционерное Общество «ФинСервис». Дата государственной регистрации – 01 апреля 2019 г.

Общество является полным правопреемником ООО «ФинСервис» по всем правам и обязанностям в отношении всех кредиторов и должников, включая оспариваемые обязательства, с момента государственной регистрации Общества.

Также Общество является полным правопреемником АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ», реорганизованным 27.01.2025 в форме присоединения к АО «ФинСервис», по всем правам и обязанностям.

Среднесписочная численность работников за 2025 год составляет 5 (пять) человек.

Филиалов и представительств нет.

Основным видом деятельности Общества в соответствии с Уставом является:

Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

Общество вправе осуществлять иные виды деятельности, в том числе внешнеэкономическую, не запрещенные законодательством, направленные на достижение уставных целей.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров. Функции совета директоров Общества (наблюдательного совета) осуществляет Общее собрание акционеров Общества.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор:

с 09.12.2019 г. по настоящее время – Шапошников Валерий Николаевич.

С 21.07.2021 года обязанности по ведению бухгалтерского, налогового и кадрового учета возлагаются на генерального директора.

2. Сведения об учетной политике

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества подготовлена на основе следующей учетной политики:

2.1. Основа составления

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.

Предельный срок выдачи подотчетных средств на хозяйственные нужды – два месяца.

2.2. Порядок пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте

АО «ФинСервис»
Пояснения к бухгалтерской отчетности за 2025 год.

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе Общества, средств на счетах в кредитных организациях, денежных и платежных документов, краткосрочных ценных бумаг, средств в

расчетах (включая средства по заемным обязательствам) в рубли производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на дату составления бухгалтерской отчетности.

В АО «ФинСервис» на 31 декабря 2025 года нет денежных знаков в кассе Общества, средств на счетах в кредитных организациях, денежных и платежных документов, краткосрочных ценных бумаг, средств в расчетах (включая средства по заемным обязательствам) выраженных в иностранной валюте.

2.3. Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется в соответствии с ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов». Основание: п. 6 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утвержденное Приказом Минфина РФ от 27.12.2007 г. N 153н.

Срок полезного использования определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из:

- срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Основание: п. 26 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утвержденное Приказом Минфина РФ от 27.12.2007 г. N 153н.

Начисление амортизации производится линейным способом. Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется Обществом на необходимость его уточнения. Основание: пп. 28, 30 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утвержденное Приказом Минфина РФ от 27.12.2007 г. N 153н.

2.4. Основные средства

В отношении учета основных средств применяются нормы по новому стандарту ФСБУ 6/2020. Амортизация объектов основных средств производится линейным способом.

По объектам основных средств, бывшим в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные по новому стандарту ФСБУ 6/2020 и стоимостью не более 100 000 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов.

Переоценка основных средств не производится.

Для целей бухгалтерского учета ремонт основных средств в Обществе проводится путем включения фактических затрат в расходы текущего отчетного периода по мере осуществления ремонта.

2.5. Финансовые вложения

При выбытии финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется, исходя из оценки, определяемой способом по средней первоначальной стоимости.

Общество в течение срока обращения приобретенных долговых ценных бумаг, по которым не определяется рыночная стоимость, относит на финансовые результаты разницу

АО «ФинСервис»
Пояснения к бухгалтерской отчетности за 2025 год.

между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Корректировку рыночной стоимости финансовых вложений Общество проводит ежегодно в последний рабочий день года. Резерв под обесценение обращающихся акций создается для отражения снижения их рыночной стоимости и формируется при наличии устойчивого падения цены ниже балансовой стоимости. Для этого используется счет 59 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги". Величина резерва равна разнице между учетной ценой и рыночной стоимостью.

2.6. Материально-производственные запасы

Материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском учете на счете 10 «Материалы» по фактической себестоимости приобретения, которая определяется в соответствии ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов».

При отпуске материально-производственных запасов в эксплуатацию их оценка производится по средней стоимости.

2.7. Расходы будущих периодов

Расходами будущих периодов признаются расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам. Данные расходы учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов».

Погашение расходов будущих периодов производится путем равномерного отнесения данных расходов на соответствующие счета в периоды, к которым они относятся.

К расходам будущих периодов относятся, в частности, расходы на приобретение программных продуктов в случае, если Обществу не переданы исключительные права на их использование.

Суммы затрат на приобретение и/или модификацию программных продуктов по лицензионным и иным соглашениям, а также на иные объекты интеллектуальной деятельности, на которые Общество в соответствии с условиями соглашений не имеет исключительных прав, учитываются в следующем порядке:

- при наличии в соглашении срока его действия или срока, на который Обществу предоставлено право пользования неисключительными правами - суммы затрат, приходящиеся на следующие отчетные периоды, отражаются на счете 97 «Расходы будущих периодов» с ежемесячным признанием их в общехозяйственных расходах в соответствующей доле, исходя из указанного в договоре срока;

- при отсутствии в соглашении срока его действия или срока, на который предоставлено право пользования неисключительными правами, суммы затрат подлежат отнесению на общехозяйственные расходы равномерно в течение срока, равного пяти годам (ст. 1235 ГК РФ).

2.8. Капитал и резервы.

Размер уставного капитала, зафиксированный в учредительных документах Общества, отражается в бухгалтерском учете. Записи по счету уставного капитала производится в случаях увеличения и уменьшения уставного капитала после внесения соответствующих изменений в учредительные документы.

2.9. Кредиты и займы полученные

Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 06.10.2008 N 107н.

Задолженность по полученным кредитам и займам на конец отчетного периода показывается с учетом причитающихся к уплате по ним процентов.

2.10. Расчеты по налогу на прибыль

Текущим налогом на прибыль признается налог для целей налогообложения, рассчитанный в соответствии с требованиями 25 главы Налогового Кодекса Российской Федерации и определенный в бухгалтерском учете, исходя из величины условного налога на прибыль, скорректированной на суммы постоянных налоговых активов и обязательств, а также отложенных налоговых активов и обязательств отчетного периода.

Условный расход (доход) по налогу на прибыль рассчитывается, как произведение бухгалтерской прибыли (убытка) на ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации по налогам и сборам.

Общество рассчитывает и отражает в отчетности отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02), утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 19 ноября 2002 года № 114н.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц, которые представляют собой доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налогооблагаемую базу по налогу на прибыль – в других отчетных периодах.

Отложенные налоговые активы представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах. Отложенные налоговые активы определяются путем применения к сложившимся в отчетном периоде вычитаемым временным разницам ставки по налогу на прибыль, установленной законодательством Российской Федерации по налогам и сборам и действующей на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах. Отложенные налоговые обязательства определяются путем применения к сложившимся в отчетном периоде налогооблагаемым временным разницам ставки по налогу на прибыль, установленной законодательством Российской Федерации по налогам и сборам и действующей на отчетную дату.

2.11. Признание доходов

Учет доходов Общества ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 32н.

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).

2.12. Признание расходов

Учет расходов Общества ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 33н.

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).

АО «ФинСервис»
Пояснения к бухгалтерской отчетности за 2025 год.

Расходы Общества отражаются на соответствующих субсчетах счета 26 «Общехозяйственные расходы».

Управленческие расходы признаются в себестоимости проданной продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.

3. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2025 год составлена в соответствии с требованиями закона «О бухгалтерском учете» и действующими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

3.1. Финансовые вложения

Долгосрочные финансовые вложения, отраженные по строке 1170 «Финансовые вложения» бухгалтерского баланса, включают в себя:

Долгосрочные финансовые вложения	Количество/доля	Сумма, руб.
Паи ООО "УК БФА Д.У. ЗПИФ комбинированным " Стратегический-1""	1	563,02
Акции ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	3 556 979 264	404 057 125,46
Финансовые вложения в виде задолженности по цессиям		257 547 018,05
Займы, выданные		502 000 000,00
ИТОГО		1 163 604 706,53

3.2. Отложенные налоговые активы

По состоянию на 31.12.2025 г. отложенные налоговые активы Общества составляют - 422 619 296,16 руб., и состоят из убытков прошлых лет- 382 069 732,64 руб. и финансовых вложений - 40 549 563,50 руб.

3.3. Дебиторская задолженность

В пояснениях к бухгалтерскому балансу в разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность» дебиторская задолженность отражена с учетом возникшей и погашенной задолженности в течение отчетного периода.

В состав дебиторской задолженности на 31.12.2025 г. входят следующие статьи:

Вид задолженности	Сумма, руб.
Задолженность по цессиям	98 148 633,89
Авансы по налогу на прибыль	3 993 735,00
Проценты по займам	21 625 328,67
Авансы, выданные поставщикам	109 441,04
Итого:	123 877 138,60

3.4. Краткосрочные финансовые вложения.

Краткосрочные финансовые вложения, отраженные по строке 1240 «Финансовые вложения», включают в себя:

Краткосрочные финансовые вложения	Сумма, руб.
Депозиты в ПАО Банк Уралсиб	59 390 000,00

АО «ФинСервис»
Пояснения к бухгалтерской отчетности за 2025 год.

Депозит в КБ Калуга	250 000 000,00
	309 390 000,00

3.5. Денежные средства

У Общества на 31.12.2025 г. имеются следующие денежные средства на расчетном счете в банке организации:

Статья	Сумма, руб.
Расчетный счет ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	55 115,70
Расчетный счет в КБ Калуга	1 710,00
Итого:	56 825,70

3.6. Капитал и резервы

Уставный капитал Общества составляет 10 000,00 руб. Оплачен полностью.

По состоянию на 31.12.2025 г. добавочный капитал Общества составляет 50 000,00 руб., Резервный капитал – 5 000 руб.

3.7. Долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы

По состоянию на 31.12.2025 г. у Общества задолженность по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам отсутствует.

3.8. Кредиторская задолженность

В пояснениях к бухгалтерскому балансу в разделе «Кредиторская задолженность» на 31.12.2025 г. составляет:

Расчеты по ЕНС	2 008 308,72
Задолженность ПАО «Банк Уралсиб» за комиссию по БГ	5 666 666,68
Кредиторская задолженность:	7 674 975,40

3.9. Оценочные обязательства

По состоянию на 31.12.2025 г. оценочные обязательства представляют собой резерв по оплате отпусков работников и составляют 6 351 060,94 руб.

3.10. Данные о забалансовых обязательствах

По состоянию на 31.12.2025 г. у Общества имеется полученное обеспечение обязательств перед ПАО «БАНК УРАЛСИБ» по Договору независимой банковской гарантии № 9991-071/00161/0001/01 от 25.08.2023 г. в размере 1 700 000 000 руб.

4. Пояснения к существенным статьям Отчета о финансовых результатах

4.1. Доходы по обычным видам деятельности

Отсутствуют

4.2. Расходы по обычным видам деятельности

По состоянию на 31.12.2025 г. расходы по обычным видам деятельности сложились из следующих показателей:

Управленческие расходы	Сумма, руб.
-------------------------------	-------------

АО «ФинСервис»
Пояснения к бухгалтерской отчетности за 2025 год.

Амортизация ОС	130 423,87
Аренда помещения	507 185,00
Затраты на оплату труда	35 469 861,87
Страховые взносы	7 174 596,28
Резерв отпусков	4 462 110,65
Взносы в ФСС от НС и ПЗ	70 938,73
Информационные услуги	807,90
Расходы на программное обеспечение	51 762,85
Услуги нотариуса	23 900,00
Имущественные налоги	75 000,00
Почтовые расходы	9 740,00
Прочие расходы	12 050,00
Услуги аудита	140 000,00
Итого:	48 128 376,55

4.3. Прочие доходы

По состоянию на 31.12.2025 г. прочие доходы Общества сложились из следующих показателей:

Наименование показателя	Сумма, руб.
Доходы от реализации права требования долга	6 890 408,33
Доходы от продажи акций	134 462 525,71
Проценты по займам и депозитам	150 002 176,63
Итого:	291 355 110,67

4.4. Проценты к уплате

Проценты к уплате в 2025 году составили - 579 945,21 руб.

4.5. Прочие расходы

По состоянию на 31.12.2025 г. прочие расходы Общества сложились из следующих показателей:

Наименование показателя	Сумма, руб.
Прочие внереализационные расходы	18 058 454,99
Прочие внереализационные расходы (переоценка акций банка Уралсиб, списание НДС)	163 572 251,00
Услуги банка	296 242,10
Итого:	181 926 948,09

5. Информация о событиях после отчетной даты

АО «ФинСервис»
Пояснения к бухгалтерской отчетности за 2025 год.

Согласно п. 3 ПБУ 7/98 событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

Событий после отчетной даты на 31.12.2025 года нет.

6. Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами

Связанными сторонами по отношению к Обществу на 31.12.2025 г. являются:

№ п/п	Наименование связанной стороны	ОГРН	Характер отношений
1	Шапошников Валерий Николаевич		Генеральный директор АО «ФинСервис»
2	ООО «ЮВСТ»	1057749040238	Генеральный директор ООО «ЮВСТ» является генеральным директором АО «ФинСервис»
3	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «БФА» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным комбинированным фондом «Стратегический-1»	1027809172368	Владеет 100% голосующих акций АО «ФинСервис»

На отчетную дату Общество не имеет краткосрочных финансовых вложений в зависимые общества.

Сведения о размерах вознаграждений, выплаченных АО «ФинСервис» основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

Краткосрочные вознаграждения:

Наименование	Сумма, руб.
Оплата труда за отчетный период	35 469 861,87
Оплата очередного отпуска	393 694,04
Итого начислено	35 863 555,91
Начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджеты и внебюджетные фонды	7 364 431,59
Удержанный НДФЛ	5 678 321,00

7. Учет расчетов по налогу на прибыль

По результатам деятельности за 2025 год Общество получило прибыль до налогообложения по данным бухгалтерского учета в размере 60 719 840,82 руб.

Текущий налог составил – 11 228 696,64 руб.

Отложенный налог составил 104 967 427,45 руб.

АО «ФинСервис»
Пояснения к бухгалтерской отчетности за 2025 год.

Чистая прибыль Общества на 31.12.2025 г. составила 154 459 571,63 руб.

8. Информация о непрерывности деятельности компании

Стоимость чистых активов Общества по состоянию на 31.12.2025 г. составляет 1 972 440 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату Общество:

- исполняет свои текущие налоговые обязанности и обязанности перед внебюджетными фондами;
- не имеет непогашенной в установленные сроки кредиторской задолженности перед контрагентами, у Общества отсутствуют претензии кредиторов;
- не имеет непогашенную в установленные сроки задолженность перед работниками по заработной плате.

Генеральный директор

Шапошников В.Н.

06 февраля 2026 г.