

**Пояснительная записка
к бухгалтерской отчетности за 2025 год
ООО «ВКЛАДЪ»**

Раздел 1 .Основные сведения об организации

1. Общество с ограниченной ответственностью «ВКЛАДЪ» (ООО «ВКЛАДЪ»);
2. Юридический адрес: 127006, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ТВЕРСКОЙ, УЛ. САДОВАЯ-ТРИУМФАЛЬНАЯ, Д. 4-10, ПОМЕЩ. 1/4.
3. Почтовый/фактический адрес: 127006, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ТВЕРСКОЙ, УЛ. САДОВАЯ-ТРИУМФАЛЬНАЯ, Д. 4-10, ПОМЕЩ. 1/4.
- 4.Дата государственной регистрации - 02.09.1997; ОГРН 1027700115960.
5. ИНН 7707176594, КПП 771001001.
6. По состоянию на 01.01.2025г. Общество имеет следующие расчетные счета:
 - 6.1.Расчетный счет 40702810601330117477 в банке: АО «Экспобанк" Г.МОСКВА. Кор/счет 30101810345250000460, БИК 044525460.
 - 6.2.Расчетный счет 40701810838000001981 в банке: ПАО СБЕРБАНК" Г.МОСКВА. Кор/счет 30101810400000000225, БИК 044525225.
- 7.Общество является самостоятельной коммерческой структурой, не имеющей в своем составе филиалов, обособленных подразделений.
8. Уставный капитал на 01.01.2025г. - 446 194 170,00 руб. Учредителями Общества являются физические лица. Уставный фонд сформирован полностью, задолженности по взносам в Уставный фонд нет.
9. В 2025г. Обществом вносились изменения в Устав по внесению изменений в способы уведомления участников общества о созыве собраний участников и менялся размер голосов участников для принятия решений по некоторым вопросам.
10. Среднесписочная численность сотрудников в 2025г. составляла 8 чел. В соответствии с принятыми критериями отнесения компаний к средним, малым и микропредприятиям Общество относится к категории малых предприятий.
11. Исполнительный орган Общества- Генеральный директор: Бернов Владимир Юрьевич. Главный бухгалтер – Веселова Наталья Геннадьевна.

Раздел 2. Сведения о хозяйственной деятельности Общества в 2025г.

1. Основным регионом деятельности Общества является московский регион.
2. В 2025г. Обществом осуществлялась в основном инвестиционная деятельность , а именно
 - размещение денежных средств в депозиты коммерческих банков;
 - размещение денежных средств в процентные займы;
- 3.Финансовая деятельность заключалась в привлечении займов в организациях.
4. В 2025г. основной доход составляют проценты по выданным займам и проценты по депозитам, размещенным в банках - 287 594тыс. руб.
5. В структуре расходов по обычным видам деятельности Общества значительную долю составляют управленческие расходы. Общая сумма 25 602тыс. руб. (отражены в Строчке 2220 «Отчета о прибылях и убытках за период с 1 января по 31 декабря 2025г.»), в т.ч.:
 - 16 247 тыс. руб. заработная плата и приравненные к ней платежи;
 - 2 886 тыс. руб. – взносы в фонды;

- 6 469 тыс. руб. – арендная плата, коммунальные расходы, почтовые, нотариальные расходы, услуги связи

6. Как и в предыдущие годы Обществом формируется положительное сальдо по процентным доходам/расходам. За 2025г. Обществом начислено процентных доходов 287 594 тыс. руб.(отражены в Строке 2320 «Отчета о прибылях и убытках за период с 1 января по 31 декабря 2025г.»), в т.ч.:

- по займам выданным 266 878 тыс. руб.;
- по депозитам, размещенным в банках 20 716 тыс. руб.

Процентные расходы за отчетный период составили 35 977 тыс. руб. (отражены в Строке 2330 «Отчета о прибылях и убытках за период с 1 января по 31 декабря 2025г.

7. Прочие доходы (сумма 12 720 тыс. руб. Отражены в Строке 2340 «Отчета о прибылях и убытках за период с 1 января по 31 декабря 2025г.») складываются из:

- доходов от списания кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности 10 364 тыс. руб.;
- доходов от курсовых разниц 1 584 тыс. руб.
- прочие доходы 772 тыс.руб.

Прочие расходы (сумма 243 254 тыс. руб. Отражены в Строке 2350 Отчета о прибылях и убытках за период с 1 января по 31 декабря 2025г.») формируют:

- убытки по продаже доли участия в организациях (ООО «Столичная недвижимость.Дубна») 240 000 тыс. руб.;
- услуги банка и др. расходы 3 254 тыс. руб.

8. По состоянию на 01 января 2025г. Общество не имеет несвоевременно погашенных обязательств по налогам и взносам в бюджет и в государственные внебюджетные фонды.

9.Обществом в 2025 г. гарантии не выдавались. Ценных бумаг, обремененных залогом, Общество не имеет.

10. По состоянию на 01.01.2025г. Общество имеет просроченной дебиторскую задолженность в сумме 9 тыс. руб., просроченную кредиторскую задолженность Общество не имеет.

11. В связи с осуществлением операций, облагаемых НДС и не облагаемых НДС, Общество в 2025 году вело отдельный учет таких операций и сумм предъявленного НДС, относящегося к облагаемой и необлагаемой НДС деятельности. Порядок ведения раздельного учета зафиксирован в Учетной политике Общества.

12. В 2025г. Обществом получена прибыль в сумме 33 798 тыс. руб. по данным бухгалтерского учета.

13.Государственную помощь Общество не получало.

14.Совместную деятельность Общество не осуществляло.

15. Выручка и расходы в бухгалтерском учете признаются по методу начисления.

**Генеральный директор
ООО «ВКЛАДЪ»**

В.Ю. Бернов