

**ООО «Финком»**

ПОЯСНЕНИЯ  
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ  
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
ЗА 2025 ГОД

## 1 . Общие сведения

### 1.1 Справочная информация

1.	<b>Полное наименование</b> (и на иностранном языке)	<b>Общество с ограниченной ответственностью</b> <b>«Финком»</b> Limited Liability Company «Fincom»
2.	<b>Сокращенное наименование</b> (и на иностранном языке)	<b>ООО «Финком»</b> LLC «Fincom»
3.	<b>Организационно-правовая форма</b>	Общество с ограниченной ответственностью
4.	<b>Адрес местонахождения</b> (юр.адрес в соответствии с учредительными документами)	426072, Российская Федерация, Удмуртская Республика, г.Ижевск, ул. 40 лет Победы, д.140, кв.144
5.	<b>Почтовый адрес</b>	426072, Российская Федерация, Удмуртская Республика, г.Ижевск, ул. 40 лет Победы, д.140, кв.144
6.	<b>Контактный телефон/факс</b>	(3412) 900-991
7.	<b>Сведения о государственной регистрации ОГРН</b> (дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации)	Дата регистрации 26 октября 2005г. ОГРН 1051802359663 , Серия 18 № 002427418 Наименование регистрирующего органа: Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 9 по Удмуртской Республике.
8.	<b>ИНН/КПП</b>	ИНН 1835067310 / КПП 184101001
9.	<b>Дата постановки на налоговый учет</b>	26 октября 2005г.
10.	<b>Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию</b>	отсутствуют
11.	<b>Основные виды деятельности</b>	64.99.1 – Вложения в ценные бумаги 66.22 – Деятельность страховых агентов и брокеров 68.1-Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; 68.20 –Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом 82.99 - Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки
12.	<b>Размер уставного капитала</b> (в т.ч. зарегистрированного и оплаченного)	42 000 000 (Сорок два миллиона) рублей РФ
13.	<b>Состав руководящих органов</b>	Общее собрание участников Общества
14.	<b>Сведения об участниках</b>	Пономарев Андрей Юрьевич, владеющий долей уставного капитала в размере 10 080 000 рублей, что составляет 24% УК. 2.Салтыков Никита Анатольевич, владеющий долей уставного капитала в размере 9 240 000 рублей, что составляет 22% УК. 3.Чукавин Илья Юрьевич, владеющий долей уставного капитала в размере 7 560 000 рублей, что составляет 18% УК. 4.Наговицын Алексей Васильевич, владеющий долей

		уставного капитала в размере 7 560 000 рублей, что составляет 18% УК. 5.Смышляев Игорь Владимирович, владеющий долей уставного капитала в размере 7 560 000 рублей, что составляет 18% УК.
15.	<b>Структура органов управления</b>	Директор
	<b>Сведения о физических лицах, входящих в состав органов управления</b>	Ивонина Светлана Владимировна
16.	<b>Сведения о главном бухгалтере</b>	Ивонина С.В.
17.	Код ОКПО	77134900
18.	Среднесписочная численность работников за 2025 год	1

ООО «Финком» является коммерческой организацией, созданной и действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год ООО «Финком» (далее – Общество) составлена в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», федеральными стандартами бухгалтерского учета и Учетной политикой Общества.

Общество относится к субъектам малого предпринимательства и в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» имеет право на применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерская отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности. Руководство Общества не располагает сведениями о существенных неопределенностях, способных вызвать сомнение в способности Общества продолжать деятельность в обозримом будущем.

В отчетном году решения о прекращении или существенном сокращении видов деятельности не принимались, реорганизация и ликвидация не проводились.

## 1.2 Информация о зависимых организациях

ООО «Финком» является акционером АО «Датабанк», количество принадлежащих ООО «Финком» обыкновенных акций Банка – 51 276 962 штуки.

Полное фирменное наименование на русском языке – Акционерное общество «Датабанк»;  
сокращенное фирменное наименование на русском языке – АО «Датабанк».

*Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1835047032.*

Сведения о государственной регистрации: Основной государственный регистрационный номер 102180000090. Дата государственной регистрации: «31» июля 2002 года  
Регистрационный номер присвоен Банком России, 646 от «21» декабря 2000 года.

Место нахождения: Российская Федерация, Удмуртская Республика, г.Ижевск, ул. Ленина, д.30.

ООО «Финком» также является единственным участником ООО «ФинЛизинг» со 100% долей участия в уставном капитале.  
ОГРН 1061831040325

ИНН/КПП 1831117105/183101001

Адрес юридический: 426011, УР, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 373

ОКПО 95295372

ОКВЭД 64.91 Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

## **2 . Информация об учетной политике и ее изменениях**

В отчетном периоде изменения в учетную политику не вносились.

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества подготовлена на основе следующей учетной политики.

### **1. Основы составления отчетности**

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также с федеральными стандартами бухгалтерского учета РФ.

Учетная политика разработана в соответствии с действующими законодательными актами, нормативными положениями, регулирующими ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации.

Активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете по фактическим затратам на их приобретение (создание), за исключением случаев, когда федеральными стандартами предусмотрена иная оценка.

Ответственность за достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества несет директор.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется автоматизированным способом с применением лицензированного программного продукта «1С Бухгалтерия».

При оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к отдельному показателю за отчетный период составляет не менее 5 (пяти) процентов.

### **2. Применение и неприменение отдельных ПБУ и ФСБУ**

В соответствии с учетной политикой и правом применения упрощенных способов бухгалтерского учета Общество не применяет следующие положения по бухгалтерскому учету:

- ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;
- ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»;
- ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»;
- ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам»;
- ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности».

Последствия неприменения не оказывают существенного влияния на достоверность

бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

### **3. Классификация активов и обязательств**

В бухгалтерском балансе активы и обязательства подразделяются на краткосрочные и долгосрочные исходя из срока обращения (погашения):

- краткосрочные – со сроком до 12 месяцев после отчетной даты;
- долгосрочные – со сроком более 12 месяцев.

### **4. Основные средства**

Учет основных средств ведется в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения».

Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости, равной фактическим затратам на приобретение или создание.

Активы стоимостью до 100 000 руб. за единицу не признаются в составе основных средств и относятся на расходы периода. Для целей контроля такие активы учитываются за балансом.

Амортизация по всем объектам основных средств начисляется линейным способом, начиная с месяца, следующего за месяцем принятия к учету, и прекращается с месяца, следующего за месяцем выбытия.

После признания все ОС оцениваются по первоначальной стоимости, без переоценки.

Проверка на обесценение основных средств Обществом не производится в связи с применением упрощенных способов ведения бухгалтерского учета.

### **5. Нематериальные активы**

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы».

Нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации.

Амортизация начисляется линейным способом в течение срока полезного использования, который определяется исходя из ожидаемого периода получения экономических выгод.

Переоценка и проверка на обесценение нематериальных активов не проводятся.

### **6. Материально-производственные запасы**

Учет запасов ведется в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Единицей бухгалтерского учета запасов является партия или номенклатурный номер.

Запасы принимаются к учету по фактической себестоимости. Затраты на приобретение,

заготовку и доставку включаются в расходы периода либо в стоимость запасов в зависимости от их назначения.

При отпуске в производство и ином выбытии оценка запасов производится по средней себестоимости.

Резерв под обесценение запасов Обществом не создается. Запасы отражаются в отчетности по фактической себестоимости.

## **7. Дебиторская задолженность и резервы по сомнительным долгам**

Дебиторская задолженность отражается по сумме, подлежащей получению от контрагентов в соответствии с условиями договоров.

Проверка дебиторской задолженности на предмет признания ее сомнительной осуществляется на конец каждого отчетного периода.

По сомнительной задолженности создается резерв, величина которого определяется отдельно по каждому должнику с учетом его платежеспособности и вероятности погашения долга.

## **8. Доходы**

Учет доходов осуществляется в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации».

Выручка от продажи товаров, выполнения работ и оказания услуг признается по мере отгрузки (выполнения, оказания) и предъявления расчетных документов покупателям.

Выручка отражается за вычетом налога на добавленную стоимость и предоставленных скидок.

## **9. Расходы**

Учет расходов осуществляется в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Себестоимость продаж включает прямые затраты, связанные с реализацией товаров, работ и услуг.

Управленческие и коммерческие расходы признаются в полном объеме в том отчетном периоде, в котором они понесены.

### **Налоги**

#### **Налог на добавленную стоимость**

Налог на добавленную стоимость (НДС) по проданным товарам, продукции, работам и услугам начисляется на дату фактической отгрузки (поставки) товаров, продукции, работ, услуг.

Для целей исчисления НДС организация ведет отдельный учет операций, облагаемых НДС (оказание услуг, реализация товаров, имущества и прочие) и операций, освобождаемых от

налогообложения НДС согласно ст. 149 Налогового кодекса РФ (операции по предоставлению займов в денежной форме, а также оказание финансовых услуг по предоставлению займов в денежной форме; реализация жилых домов, жилых помещений, а также долей в них; реализация долей в уставном капитале организаций, ценных бумаг и инструментов срочных сделок и прочие). Раздельный учет входного НДС по товарам, работам, услугам, приобретенным для ведения облагаемых и необлагаемых налогом операций, ведется (п. 4 ст. 170 НК РФ): посредством введения субсчетов к счетам бухучета

Если в отчетном квартале доля совокупных расходов на приобретение, производство и (или) реализацию товаров (работ, услуг), операции по реализации которых не подлежат обложению НДС, не превышает 5% общей величины совокупных расходов, то весь входной НДС в этом квартале (п. 4 ст. 170 НК РФ): учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг) по п. 2 ст. 170 НК РФ

Если расходы на не облагаемые НДС операции не превышают 5% общей величины расходов на производство и реализацию (правило 5%), то часть общехозяйственных расходов, относящуюся к необлагаемым операциям, Общество рассчитывает: пропорционально доле прямых расходов на не облагаемые НДС операции в общей величине прямых расходов

### **Налог на прибыль организации**

Организация применяет в 2025 году ставку по налогу 25%

Отчетными периодами по налогу на прибыль признаются (п. 2 ст. 285 НК РФ):

I квартал, полугодие, 9 месяцев

Доходы и расходы для целей налогообложения признаются: по методу начисления

Доходы от сдачи имущества в аренду признаются (п. 4 ст. 250 НК РФ): внереализационными доходами

По данным налогового учета налогооблагаемая прибыль за 2025 г. составила 485 тыс. руб., налог на прибыль - 121 тыс.руб.

### **3 . Раскрытие основных элементов бухгалтерской отчетности**

#### **Расшифровка долгосрочных финансовых вложений по состоянию на 01.01.2026г. (строка 1170)**

<b>Вид финансовых вложений</b>	<b>Объект финансовых вложений</b>	<b>Наименование эмитента ценных бумаг / дебитора</b>	<b>ИНН / КПП</b>	<b>Сумма, руб.коп.</b>	<b>Сумма резерва под обесценение финансовых вложений, руб.коп.</b>
Акции	акции (доли) финансовых организаций	Акционерное общество «Датабанк»	1835047032 / 184101001	51 585 374,00	
Вклад в уставный капитал других организаций	акции (доли) финансовых организаций	Общества с ограниченной ответственностью «ФинЛизинг»	1831117105/ 183101001	198 200,00	
Вклад в имущество других организаций	дочернее общество	Общества с ограниченной ответственностью «Финлизинг»	1831117105/ 183101001	2 000 000,00	
<b>Итого: (строка 1170)</b>				<b>53 783 574,00</b>	

**Расшифровка  
Дебиторской задолженности  
по состоянию на 01.01.2026г.  
(строка 1230)**

Вид дебиторской задолженности	Сумма, руб.коп.	Сумма сформированного резерва по сомнительным долгам, руб.коп.
Возмещение госпошлины, присужденная судом	24 306,52	12 153,26
Проценты по выданным займам	1 125 537,24	472 571,90
Прочая дебиторская задолженность, составляющая менее 5% активов	3 734,53	
<b>Итого:</b>	<b>1 153 578,29</b>	<b>484 725,16</b>

**Расшифровка  
краткосрочных финансовых вложений  
по состоянию на 01.01.2026г.  
(строка 1240)**

Вид финансовых вложений	Сумма, руб.коп.	Просроченная задолженность	Сумма резерва под обесценение финансовых вложений, руб.коп.
Выданные займы	6 085 000,00	5 060 000,00	2 130 000,00
задолженность приобретенная по договору цессии (уступки требования)	1 350 000,00	1 350 000,00	925 000,00
<b>Итого: (строка 1240)</b>	<b>7 435 000,00</b>	<b>6 410 000,00</b>	<b>3 055 000,00</b>

**Капитал и резервы**

Собственный капитал ООО «Финком» на 31.12.2025 года составил 57 127 тыс. руб., за отчетный период выплачены дивиденды участникам Общества в размере 11 350 тыс. руб. (Протокол общего собрания участников Общества №2/25 от 03.03.2025г., №4/25 от 26.06.2025г.). Уменьшение нераспределенной прибыли связано также с созданием резерва по сомнительным долгам в общей сумме 213 тыс.руб. Общество формирует резервный фонд за счет чистой прибыли путем обязательных ежегодных отчислений не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера 15% от уставного капитала Общества. В течении 2025 года резервный фонд использован не был.

**Расшифровка  
кредиторской задолженности  
по состоянию на 01.01.2026г.**

Вид кредиторской задолженности	Дата образования	Срок погашения	Сумма, руб.коп.
Займы от участника	30.09.2022	30.09.2026	2 000 000,00
Прочая кредиторская задолженность, составляющая менее 5% активов (налоги)	31.12.25	28.03.2026	63 344,63

**Доходы и расходы**

Расходы по обычным видам деятельности по элементам затрат:

№ п/п	Наименование элемента затрат	Сумма признанных расходов, тыс.руб.	
		за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
010	Материальные затраты	-	-
	в т.ч. приобретенные товары		
020	Расходы на оплату труда	365	298
030	Страховые взносы	110	84
040	Амортизация основных средств и нематериальных активов		
050	Прочие затраты	199	223
	в т.ч. расходы на аренду помещений и содержание арендованных помещений	142	147
	Бухгалтерские услуги (отправка отчетности по ТКС)	14	15
	Информационно-консультационные услуги		
	Расходы на услуги связи	30	30
	Прочие расходы	13	31

#### События после отчетной даты.

Планируемое распределение прибыли отчетного периода.

(тыс. руб.)

№ п/п	Показатели	2026 г.
1.	<b>Чистая прибыль, направляемая на:</b>	
1.1	На выплату дивидендов	-
1.2	Отчисления в резервный фонд	671
1.3	На инвестиционное развитие	-
1.4	Нераспределенная прибыль отчетного года	<b>XXX</b>

#### Обеспечения обязательств и платежей выданные и полученные

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость обеспечений		
		по договору		
		на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Обеспечения, выданные по собственным обязательствам</b>	---	---	---
	зalog основных средств	---	---	---
	зalog материально-производственных запасов	---	---	---
	выданные векселя	---	---	---
	прочие	---	---	---
<b>2</b>	<b>Обеспечения, выданные по обязательствам третьих лиц</b>	<b>256 250</b>	<b>100 000</b>	---
	Поручительства, тыс. руб.	256 250	100 000	---
	зalog основных средств	---	---	---
	зalog материально-производственных запасов, тыс. руб.			---

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость обеспечений		
		по договору		
		на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
1	2	3	4	5
	выданные векселя	---	---	---
<b>3</b>	<b>Обеспечения обязательств и платежей полученные</b>	---	---	---
	поручительства	---	---	---
	залог транспортных средств	---	---	---
	залог материально-производственных запасов	---	---	---
	полученные векселя	---	---	---

**События после отчетной даты.**

События после отчетной даты 31 декабря 2025 г., которые могли бы оказать существенное влияние на финансовое положение ООО, отсутствуют.