

Общество с ограниченной ответственностью "Инвестлэнд"
(ООО "Инвестлэнд")

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
за 2025 год

19 февраля 2026г.

г. Пермь

Раздел 1. Основные сведения об организации и ее собственниках

Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Инвестлэнд».

Сокращенное наименование Общества на русском языке: ООО «Инвестлэнд».

Наименование на английском языке: Limited company Investland.

Юридический адрес: Россия, г. Пермь, Бульвар Гагарина, 44 а

Почтовый адрес: Россия, 614077, г. Пермь, Бульвар Гагарина, 44 а

Телефон: +7 (342) 255-40-62, 8-800-500-7362

ОГРН 1065906016538, зарегистрировано ИФНС по Мотовилихинскому району г. Перми
05 апреля 2006 года;

ИНН 5906067148, КПП 590601001

Коды общероссийских классификаторов.

ОКПО: 93973155

ОКОГУ (СООГУ): 49013 – Организация, учрежденная гражданами

ОКАТО (СОАТО): 57401375000 – Пермский край, г. Пермь, Мотовилихинский район

КФС: 16 – Частная собственность

КОПФ: 12300 – Общество с ограниченной ответственностью

Должностные лица:

Генеральный директор: Вагизов Игорь Набильевич ИНН: 590586845327, действующий на основании Устава

Род деятельности:

Основной вид деятельности (ОКВЭД):

66.19.4 Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества.

Дополнительный вид деятельности (ОКВЭД):

64.99.11 - Вложения в ценные бумаги.

Лицензии на осуществление профессиональной деятельности отсутствуют.

Численность сотрудников по состоянию на 01.01.2026 – 3 человека.

Свободные денежные средства размещаются в депозиты.

Уставный капитал и состав органов общества:

Состав органов общества: Общее собрание участников и директор.

Размер уставного капитала 1 000.000,00 (Один миллион) рублей.

Уставный капитал в 2025 году не изменялся.

Уставный капитал оплачен полностью.

Участники Общества:

Климова Галина Алексеевна — доля 70%

Вагизов Игорь Набилевич — доля 25%

Чукаев Игорь Владимирович — доля 5%

Доли, принадлежащие Обществу, отсутствуют.

Доля участника составляет 100% в уставном капитале.

Информация об аффилированных лицах:

N п/п	Аффилированное лицо	Дата наступления основания/основание	Доля
1	Чукаев Игорь Владимирович Россия, г. Пермь ИНН: 590202803932	22.03.2013. Участник Общества	5%
2	Климова Галина Алексеевна Россия, г. Пермь ИНН: 590401382502	10.01.2022. Участник Общества	70%
3	Вагизов Игорь Набилевич Россия, г. Пермь ИНН: 590586845327	22.03.2013. Участник Общества С 01.06.2022 Лицо является генеральным директором Общества	25%

В составе Общества нет обособленных подразделений, выделенных на отдельный баланс. Дочерних и зависимых обществ нет.

Бухгалтерская отчетность ООО «Инвестлэнд» 2025 года не подлежит обязательному аудиту (Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" в ред. Федерального закона от 24.07.2023 N 355-ФЗ).

Раздел 2. Информация об учетной политике

1. Организация в 2025 году применяет специальный режим налогообложения: Упрощенная система налогообложения с объектом налогообложения доходы.
2. Организация является субъектом малого предпринимательства.
3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год не подлежит обязательному аудиту. Общество применяет упрощенные способы ведения бухгалтерского учета в связи с тем, что не подлежит обязательному аудиту. Общество формирует отчетность в упрощенном виде.
4. Ведение бухгалтерского и налогового учета в Обществе передано на договорных началах специализированной организации. Бухгалтерская и налоговая отчетность предприятия за отчетный период (месяц, квартал, год) составляется сотрудниками специализированной организации.
5. Показатель (отклонение от показателя) отчетности считается существенным и приводится обособленно в бухгалтерской отчетности, если его величина (удельный вес) составляет (приводит к искажению) не менее чем на 10 % показателя статьи бухгалтерского баланса, удельный вес которой в валюте баланса составляет не менее 5 %, либо влечет искажение статьи отчета о финансовых результатах не менее чем на 10%. Показатели, составляющие менее 10 % от показателя статьи, приводятся обособленно в случае, если это обусловлено их особым характером, либо обстоятельствами возникновения.
6. Существенной признается учетная ошибка, в результате исправления которой показатель по статье бухгалтерской отчетности изменится более чем на 10%.
7. Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные ФСБУ 6/2020 «Основные средства», и стоимостью не более 100 000 рублей за единицу отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе материально-производственных запасов и

списываются на затраты на производство (расходы на продажу) по мере их отпуска в производство или эксплуатацию.

8. Ежегодная переоценка основных средств не производится.

9. Учет основных средств (далее - ОС) и капитальных вложений ведется в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства», ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», утвержденный приказом Минфина от 17.09.20 № 204н.

10. В бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый отчетный период применения ФСБУ 6/2020 организация не пересчитывает сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному. При этом проводится единовременная корректировка балансовой стоимости ОС на начало отчетного периода в соответствии с переходными положениями ФСБУ 6/2020 «Основные средства».

11. Организация отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» перспективно (без изменения ранее сформированных данных бухгалтерского учета).

12. По всем объектам ОС амортизация начисляется линейным способом.

13. Организация на конец отчетного периода проводит проверку ОС и капвложений на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

14. Ликвидационная стоимость основного средства определяется индивидуально по каждому объекту ОС при его вводе в эксплуатацию, она может быть равна 0, если ее невозможно определить, либо не ожидается поступлений от выбытия основных средств, или их сумма незначительна.

15. С 01.01.2022 г. для учета арендных отношений Общество применяет ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Общество не применяет ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» в отношении договоров аренды, исполнение которых истекает до конца 2022 г.

16. Стоимость права пользования активом (ППА) принимается равной его справедливой стоимости, а стоимость обязательства по аренде - приведенной стоимости остающихся неуплаченными арендных платежей, дисконтированных по ставке, определенной как ставка рефинансирования, установленная ЦБ РФ на дату признания ППА.

17. Право пользования активом отражается в составе статьи баланса «Основные средства». В стоимость права пользования активами включаются затраты Общества, связанные с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях.

18. Срок полезного использования права пользования активами определяется исходя из срока аренды, определенного специалистами Общества, перехода прав на предмет аренды и иных данных.

19. Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде, если:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Решение об использовании этого права по каждой группе однородных по характеру и способу использования предметов аренды, в отношении которых выполняются указанные ниже условия, закрепляется отдельным приказом руководителя;

- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

Данное право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

- а) договором не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору (а также отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа);

- б) не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду.

20. Если организация принимает решение не признавать право пользования активом и обязательство по аренде, то арендные платежи она учитывает в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды.

21. Расчет фактической себестоимости отпущенных на общехозяйственные расходы материальных ресурсов производится методом ФИФО.

22. Депозитные вклады в кредитных организациях отражаются в отчетности как финансовые вложения с разделением на краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения.

23. Бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета РФ. Изменения в учетную политику в отчетном периоде не вносились. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год подготовлена на основе исторической и первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, которые учитываются по справедливой стоимости и чистой стоимости продажи в силу норм стандартов бухучета и отчетности или выбора учетной политики.

24. Организация применяет упрощенные способы учета, включая бухгалтерскую отчетность, не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг, на основании чего не применяет следующие Положения по бухгалтерскому учету:

- Положение по бухгалтерскому учету "Учет договоров строительного подряда" (ПБУ 2/2008), утвержденное Приказом Минфина России от 24.10.2008 № 116н.;
- Положение по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008), утвержденное Приказом Минфина России от 29.04.2008 № 48н.;
- Положение по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" (ПБУ 12/2010), утвержденное Приказом Минфина России от 08.11.2010 № 143н.;
- Положение по бухгалтерскому учету "Информация по прекращаемой деятельности" (ПБУ 16/02), утвержденное Приказом Минфина России от 02.07.2002 № 66н.
- Положение по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010), утвержденное Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н.;
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" (ПБУ 18/02), утвержденное Приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н.

25. Общество, являясь субъектом малого предпринимательства, отчетность которого не подлежит обязательному аудиту, формирует упрощенную бухгалтерскую отчетность в следующем составе:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Пояснения в письменном виде.

Поскольку в упрощенную бухгалтерскую отчетность включаются укрупненные показатели, включающие несколько показателей (без их детализации) и код строки указывается по показателю, имеющему наибольший удельный вес в составе укрупненного показателя.

Раздел 3. Сведения об аудиторе Общества и величина выплаченного (подлежащего выплате) аудиторской организации вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год не подлежит обязательному аудиту. Аудиторская проверка за 2025 год не проводилась.

Раздел 4. Информация о существенных фактах хозяйственной деятельности и существенных изменениях их учета за период с 01 января 2025 г. по 31 декабря 2025 г.

4.1. Основные средства

Основные средства на балансе Организации отсутствуют.

В 2025 г права пользования активом (ППА) не признавались, так как на 31.12.2025 долгосрочные договоры отсутствовали. Общество имеет в аренде офисное помещение площадью 13,2 кв.м. в пользование, расположенное в цокольном этаже 12-16-этажного кирпичного жилого дома по адресу: Пермский край, г. Пермь, Мотовилихинский район, бульвар Гагарина, дом 44а.

При переходе на ФСБУ 6/2020 корректировки не делались, так как не требовались

4.2. Нематериальные активы

Наличие и движение нематериальных активов за 2024 год

тыс.руб.

Наименование показателя	На начало года		Изменения за период			На конец периода	
	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло	начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	76	(76)	0	0	0	76	(76)
Словесный товарный знак "ИНВЕСТЛЭНД" (№329712)	33	(33)	0	0	0	33	(33)
Итого	109	(109)	0	0	0	109	(109)

Остаточная стоимость 0

Наличие и движение нематериальных активов за 2025 год

тыс.руб.

Наименование показателя	На начало года		Изменения за период			На конец периода	
	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло	начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	76	(76)	0	0	0	76	(76)
Словесный товарный знак "ИНВЕСТЛЭНД" (№329712)	33	(33)	0	0	0	33	(33)
Итого	109	(109)	0	0	0	109	(109)

Остаточная стоимость 0

Право на Словесный товарный знак "ИНВЕСТЛЭНД" (№329712) зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ 17.07.2007г. (приоритет товарного знака 30.05.2006г.). Срок действия регистрации продлен 30.05.2026г.

4.3. Информация о финансовых вложениях

Наличие и движение финансовых вложений, тыс.руб.

Наименование показателя	Период	Стоимость на начало года	Изменения за период		Стоимость на конец периода
			Поступило	выбыло (погашено)	
Финансовые вложения - всего	за 2025г.	52 815	814 390	(849 966)	17 239
	за 2024г.	21 515	522 000	(490 700)	52 815

614070, г. Пермь, бульвар Гагарина, 44 а

в том числе: Депозиты в банках	за 2025г.	52 600	793 390	(828 966)	17 024
	за 2024г.	21 300	485 000	(453 700)	52 600
Предоставленные займы	за 2025г.	215	21 000	(21 000)	215
	за 2024г.	215	37 000	(37 000)	215

Финансовые вложения, находящиеся в залоге/принятые в обеспечение отсутствуют.

4.4. Дебиторская задолженность

Наличие и движение дебиторской задолженности, тыс.руб.

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период		На конец периода	
		учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление	выбыло	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2025г.	-	-	-	-	-	-
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	за 2025г.	-	-	-	-	-	-
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	за 2025г.	-	-	-	-	-	-
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-
Прочая	за 2025г.	-	-	-	-	-	-
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2025г.	1 229	-	1 191	(1 493)	927	-
	за 2024г.	441	-	1 079	(291)	1229	-
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 2025г.	125	-	416	(103)	438	-
	за 2024г.	117	-	125	(117)	125	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	за 2025г.	541	-	763	(903)	401	-
	за 2024г.	48	-	541	(48)	541	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	за 2025г.	477	-	12	(401)	88	-
	за 2024г.	190	-	413	(126)	477	-
Расчеты по ЕНС	за 2025г.	86	-	-	(86)	-	-
	за 2024г.	86	-	-	-	86	-
Итого	за 2025г.	1 229	-	1 191	(1 493)	927	-
	за 2024г.	441	-	1 079	(291)	1229	-

Просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

В соответствие с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н) организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Величина резерва по сомнительным долгам является оценочным значением и определяется организацией самостоятельно по каждому отдельному сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. дебиторская задолженность, признаваемая сомнительной, составляет 0 тыс.руб.

4.5. Обязательства

Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств), тыс.руб.

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода
		учтенная по условиям договора	проценты, штрафы и иные начисления	поступление	выбыло	пере классифи шировано	
Долгосрочные обязательства - всего	за 2025г.	-	-	-	-	-	-
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
Расчеты с покупателями и заказчиками	за 2025г.	-	-	-	-	-	-
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	за 2025г.	-	-	-	-	-	-
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-
Прочая	за 2025г.	-	-	-	-	-	-
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	за 2025г.	4 787	-	12	(1 228)	-	3 571
	за 2024г.	2 987	-	1 812	(12)	-	4 787
в том числе:							
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 2025г.	14	-	12	(26)	-	-
	за 2024г.	-	-	26	(12)	-	14
Расчеты с покупателями и заказчиками	за 2025г.	-	-	-	-	-	-
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	за 2025г.	1 661	-	-	-	-	1 661
	за 2024г.	1 661	-	-	-	-	1 661
Расчеты по ЕНС	за 2025г.	3 112	-	-	(1 202)	-	1 910
	за 2024г.	1 326	-	1 786	-	-	3 112
Итого	за 2025г.	4 787	-	12	(1 228)	-	3 571
	за 2024г.	2 987	-	1 812	(12)	-	4 787

4.6. Обеспечения обязательств

Отсутствуют.

4.7. Сведения об операциях в иностранной валюте

В 2025 году операции с иностранной валютой не производились.

4.8. Оценочные обязательства

Наименование	На начало года	На конец года
Резерв по сомнительным долгам	0	0
Резерв предстоящих отпусков	197	290
ИТОГО	197	290

В соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н) организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Величина резерва по сомнительным долгам является оценочным значением и определяется организацией самостоятельно по каждому отдельному сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. дебиторская задолженность, признаваемая сомнительной, отсутствует.

4.9. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	-	-
Затраты на оплату труда	1781	1341
Отчисления на социальные нужды	439	308
Амортизация	-	-
Прочие затраты	18622	16365
Итого по элементам	20842	18014
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	20842	18014

4.10. События после отчетной даты

Компания признается плательщиком НДС, так как доходы за 2025 год превысили 20 млн.рублей, но не превысили 250 млн.рублей.. Ставка НДС 5%.

Иных существенных событий после отчетной даты не было.

4.11. Информация о прекращенных операциях

Прекращенных операций не было.

4.12. Информация о фактах отступления от установленных правил

Фактов отступления от установленных правил бухгалтерского учета нет.

4.13. Информация по отчетным сегментам

Отчетных сегментов не выделено.

4.14. Информация о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности

Чрезвычайных фактов хозяйственной деятельности в отчетном периоде не было.

4.15. Информация об условных фактах хозяйственной деятельности

Существенных условных фактов хозяйственной деятельности нет.

4.16. Информация о государственной помощи

В отчетном году государственная помощь не предоставлялась.

4.17. Информация, связанная с осуществлением договора доверительного управления имуществом

В отчетном году договора доверительного управления имуществом не заключались.

4.18. Информация об участии в совместной деятельности

Совместная деятельность не осуществлялась.

4.19. Информация о ценностях, учитываемых на забалансовых счетах (тыс.руб.)

Наименование ценностей	На начало года	На конец года
Не амортизируемые основные средства за балансом	691	691
Неисключительные права на программы	11	11

4.20. Информация о связанных сторонах

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны:

Наименование связанной стороны	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Основное хозяйственное общество:			
Климова Галина Алексеевна	Участник, имеющий более 50% общего количества голосов Общества	70%	-
Вагизов Игорь Набильевич	Участник Общества	25%	-
Чукаев Игорь Владимирович	Единоличный исполнительный орган и Участник Общества	5%	-
Иные связанные стороны:			
ООО «ИК «Инвестлэнд» ИНН 5906110474	Единоличный исполнительный орган Общества: Вагизов Игорь Набильевич Участники Общества: Климов Евгений Евгеньевич	-	-

В отношении Вагизова Игоря Набильевича действует трудовой договор.

Выплаты за 2023 г. составили 208 тыс.руб., за 2024 г. - 207 тыс.руб., за 2025 г. - 438 тыс.руб.

Прочие договоры отсутствовали.

В 2025 году в отношении Климова Евгения Евгеньевича действовали следующие договора:

Наименование операций	(тыс.руб.)			
	На начало года	Начислено за год	Уплачено за год	На конец года
Арендные платежи по договору аренды недвижимости	-	(220)	520	300

В 2024 году в отношении Климова Евгения Евгеньевича действовали следующие договора:

Наименование операций	(тыс.руб.)			
	На начало года	Начислено за год	Уплачено за год	На конец года
Арендные платежи по договору аренды недвижимости	-	(60)	60	-

Выплаты основному управленческому аппарату (генеральному директору) за 2023 г. составили 208 тыс.руб., за 2024 г. составили 207 тыс.руб., за 2025 г. составили 438 тыс.руб.

В 2025 году в пользу участников Общества распределялись и выплачивались дивиденды в размере 134 400 тыс.руб.

4.21. Непрерывность деятельности

Общество намерено продолжать свою непрерывную деятельность в обозримом будущем, не снижая объемов реализации.

За 2023-2025 годы Обществом получена чистая прибыль:

- 99 234 тыс.руб. на 31.12.2025
- 127 297 тыс.руб. на 31.12.2024
- 106 771 тыс.руб. на 31.12.2020

Компания оказывает услуги по поиску клиентов для партнеров-брокеров.

Сложная геополитическая ситуация, нестабильность в экономике, заморозка иностранных активов, резкие колебания курсов валют и волатильность рынка ценных бумаг, провоцирует инвесторов выходить из активных позиций. Инвесторы осторожно вкладываются в ценные бумаги. Активность инвесторов снизилась. Выручка компании упала.

По мнению руководства Организации, такая тенденция не является критической для продолжения обычной хозяйственной деятельности.

В настоящий момент руководство Организации считает, что события или условия, способные вызвать сомнения в способности Общества осуществлять свою деятельность непрерывно, отсутствуют и планирует, что организация будет продолжать свою деятельность непрерывно, как минимум, в ближайшие 12 месяцев.

4.22. Информация о рисках хозяйственной деятельности

Деятельность Общества подвержена влиянию различных рисков, которые могут оказать негативное воздействие на достижение поставленных целей. В целях управления возможными рисками в Обществе внедрен и развивается риск-ориентированный подход к ведению бизнеса, призванный обеспечить принятие руководством Общества наиболее эффективных управленческих решений в условиях неопределенности, а также выявить возможности для достижения целей Общества.

Наиболее существенные риски, которые могут повлиять на деятельность Общества, сгруппированы следующим образом:

- финансовые риски, в том числе кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски;
- отраслевые риски;
- правовые риски.

Кредитный риск

Кредитный риск Общества сконцентрирован в дебиторской задолженности и выданных займах.

Дебиторская задолженность Общества представлена задолженностью коммерческих организаций, каждая из которых несет отличный от другой кредитный риск. Для сокращения риска обесценения дебиторской задолженности Общество проводит ряд процедур. Кредитный риск определяется на основании обобщения вероятностей случаев и возможного влияния событий, неблагоприятно влияющих на способность клиентов уплатить по обязательствам. Общество проводит превентивные процедуры, которые включают, но не ограничиваются авансовыми платежами и требованием банковских гарантий. Для сбора просроченной дебиторской задолженности Общество проводит ряд действий, начиная с приостановления оказания услуг и заканчивая обращениями в суды.

Риск ликвидности

В условиях неблагоприятной конъюнктуры рынка заемного капитала Общество производит мониторинг риск нехватки средств на этапе подготовки бюджета денежных потоков и анализа его выполнения. Цель Общества – поддержание баланса между обеспечением денежными средствами

и гибкостью. Бюджет денежных потоков учитывает сроки поступлений и выбытий денежных средств от операций Общества. На основании прогнозных денежных потоков принимается решение о расходовании свободных денежных средств или привлечении внешнего финансирования. Реализация политики управления риском ликвидности обеспечивает Обществу достаточные денежные средства для оплаты обязательств в срок.

Плановый бюджет денежных потоков 2025 года был разработан с учетом требований к сохранению ликвидности и платежеспособности в каждом из 12 месяцев (периодов планирования).

Анализ фактического выполнения планового бюджета денежных потоков 2025 года показывает его обоснованность и корректность составления – на протяжении всех 12 месяцев 2025 года Общество не столкнулось с «кассовыми разрывами», на остатках всегда имелся резерв денежных средств. Совокупный денежный поток 2025 года характеризуется положительным значением.

Плановый бюджет денежных потоков 2025 года был разработан с учетом всех вышеперечисленных требований и так же характеризуется отсутствием кассовых разрывов, положительными остатками на счетах в каждом из 12 месяцев и положительным значением совокупного денежного потока.

Рыночный риск

Значительные рыночные риски – это риск изменения процентных ставок и риск изменения курсов валют.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок сконцентрирован в риске неисполнения обязательств по кредитным договорам (ограничительных условий, неисполнение которых предоставляет кредитному учреждению право произвести увеличение процентной ставки на размер, определенный кредитным договором), а также в риске увеличения ключевой ставки ЦБ РФ.

Риски неисполнения обязательств по кредитным договорам нивелирован обеспечением исполнения обязательств Общества перед кредитной организацией полученными поручительствами по кредитным договорам и ограничением по действующим кредитным договорам на размер процентной ставки - кредитная организация не имеет право увеличить процентную ставку выше фактически применяемой.

Риск изменения курсов валют

Общество подвергается валютному риску в той степени, в какой существует отличие между валютами, в которых номинированы активы и обязательства, и соответствующей функциональной валютой Общества (российский рубль).

Общество считает нецелесообразным использование рыночных инструментов хеджирования валютного риска. Политика Общества по управлению валютным риском осуществляется на этапе заключения договоров, в частности:

- минимизируется количество договоров поставки в иностранной валюте;
- обеспечивается соблюдение пропорциональности поступлений и расходов, выраженных в иностранной валюте;
- по доходным договорам, ставки которых выражены в иностранной валюте, Общество оставляет за собой право изменения условий договоров, в том числе в случае существенного изменения курса иностранной валюты. Общество не имело и не планирует иметь в следующем отчетном периоде финансовые активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте. Соответственно чувствительность прибыли до налогообложения к возможным изменениям курсов валют в отношении монетарных активов и обязательств, номинированных в валютах отсутствует.

Правовые риски

Основные для Общества правовые риски в настоящее время связаны с изменением налогового законодательства и правового регулирования отдельных видов услуг и условий хозяйственной деятельности в отрасли.

Действующее налоговое законодательство содержит большое количество неясных положений и постоянно изменяется. Кроме того, толкование тех или иных положений налогового законодательства может изменяться органами судебной власти. Все это приводит к отсутствию устоявшейся практики толкования и применения неясных положений налогового законодательства, что является причиной большого количества споров между налоговыми органами и налогоплательщиками. Указанные споры в основном решаются в судебном порядке, при этом правоприменительная практика основывается на принципах государственной целесообразности. Кроме того, вопросы соблюдения налогового и иных областей законодательства (например, таможенного и валютного) являются предметом рассмотрения различных государственных органов, имеющих право налагать штрафы и взимать пени.

В соответствии с действующим законодательством, налоговые органы вправе проверить деятельность компании за период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. Также, в отношении предприятия может проводиться повторная налоговая проверка по решению вышестоящего налогового органа или в случае предоставления налогоплательщиком уточненных налоговых деклараций, в которых указана сумма налога в размере, меньшем ранее заявленного.

Все подобные факты приводят к возникновению налоговых рисков, значительно превышающих те, которые являются привычными для организаций в странах с более развитой налоговой системой.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2024 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Генеральный директор



И.Н. Вагизов

19 февраля 2026 года