

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
Акционерное общество «ЭКОТУР» за 2025 г.

1. Общая информация.

Краткое наименование: АО «ЭКОТУР»

ИНН 7719535390, КПП 770601001

Адрес: 119072, Москва, Болотная наб., д.7, стр.2, этаж 2, пом. I, ком. 2Ч

Уставный капитал: 10 тыс. руб., оплачен полностью

Количество акций: 10 000 шт. (номинал 1,00 руб.)

Акционерами Общества являются:

- КБЮНИКЛ ЛТД, доля владения 99,99%;

- АО «Третий причал», доля владения 0,01%

Численность на 31.12.2025: 1 человек (внешний совместитель)

Численность на 31.12.2024: 1 человек (внешний совместитель)

Основной вид деятельности: предоставление прочих финансовых услуг.

Структура и персональный состав органов управления: единоличный исполнительный орган – генеральный директор Вахромеев С.В.

Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

В 2025 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности, международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, оказали влияние на экономику Российской Федерации. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России (далее также – «ЦБ РФ») во втором полугодии 2024 года повысил ключевую ставку до 21%, однако в 2025 году ставка была снижена до 16%.

В отчетном году в Российской Федерации начали действовать существенные изменения в налоговом законодательстве, затрагивающий ключевые параметры налогообложения: повышение налоговых ставок и расширение налоговых баз, в частности, введен новый местный туристический налог, прогрессивная шкала по налогу на доходы физических лиц, увеличена основная ставка налога на прибыль организаций до 25%. Приняты изменения, которые с 2026 года повышают основную ставку налога на добавленную стоимость до 22%, обязанность по уплате налога на добавленную стоимость распространена на большинство налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения, установлена обязанность коммерческих организаций определять базу для исчисления страховых взносов в пользу руководителя (единоличного исполнительного органа) не менее минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало расчетного (отчетного) периода, независимо от размера фактических выплат.

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты, однако указанные факторы не оказали существенного влияния на показатели деятельности Общества по итогам отчетного года. Руководство Общества полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в

текущих условиях. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

2. Учетная политика.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в обычном установленном порядке. Общество будет продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Учет доходов и расходов определяется для ведения бухгалтерского учета и налогообложения по методу начисления.

Обществом создан в бухгалтерском учете резерв предстоящих расходов под оплату отпусков. Для целей налога на прибыль организаций резервы не создаются.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется в соответствии с требованиями Раздела II «Первоначальная оценка финансовых вложений» ПБУ 19/02, утв. Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретённых за плату, признаётся сумма фактических затрат организации на их приобретение.

При выбытии ценных бумаг, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, их стоимость определяется:

- по долговым ценным бумагам по первоначальной стоимости единицы;
- по остальным (включая акции) по ФИФО.

В случае устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, Общество создает резерв под обесценение финансовых вложений. В случае повышения расчетной стоимости финансовых вложений Общество восстанавливает резерв под обесценение, восстановленная сумма признаётся в составе прочего дохода.

Уровень существенности, закреплённый Обществом в учетной политике для целей бухгалтерского учета, составляет 5% к общему итогу соответствующего раздела бухгалтерского Баланса.

Общество осуществляет пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ, а в случае отсутствия такого курса - по кросс-курсу соответствующей валюты, рассчитанному исходя из курсов иностранных валют, установленных ЦБ РФ, или по курсу, установленному законом или соглашением сторон. Пересчет производится на дату совершения операции в иностранной валюте. Общество не применяет для пересчета в рубли средний курс за период.

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на банковских счетах (банковских вкладах), выраженной в иностранной валюте, производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.

В состав денежных средств и их эквивалентов входят:

- деньги в кассе;
- денежные средства в пути;
- деньги на текущих счетах Общества (рублевых и валютных), доступные для использования;
- банковские переводные векселя и прочие векселя, планируемые к погашению или продаже не более чем через 3 месяца с даты приобретения;
- депозиты до востребования и сроком до трех месяцев;

– прочие ценные высоколиквидные бумаги со сроками погашения или планируемые к реализации в срок не более трех месяцев с даты приобретения.

Общество при применении ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства рассчитывает с применением балансового метода. Общество определяет величину текущего налога на прибыль на основе налоговой декларации по налогу на прибыль, величина текущего налога на прибыль соответствует сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в декларации по налогу на прибыль организаций.

При применении ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» Общество применяет право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и не признавать обязательство по аренде в отношении договоров аренды по которым одновременно:

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

б) предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду;

в) если срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды или если рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (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 (п.п. 11, 12 ФСБУ 25/2018).

В отчетном году вступили для обязательного применения:

✓ ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована в соответствии с требованиями указанного стандарта;

✓ ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация». Общество применяет требования стандарта с даты его обязательного применения 1 апреля 2025 г.

3. Раскрытие показателей Бухгалтерского баланса.

3.1 Валюта баланса на отчетные даты

Валюта баланса, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
ИТОГО	2 904	7 364	9 683
Изменения отчетного года	(4 460)	(2 319)	(5 478)

Существенное изменение в отчетном году связано с изменением оценки стоимости финансовых вложений (см. п. 4).

3.2 Отложенные налоговые активы (далее - ОНА) на отчетную дату и на отчетную дату предшествующего отчетному году отсутствуют (см. п. 5).

3.3 Финансовые вложения

Общество отражает предоставленные займы в составе внеоборотных финансовых вложений при сроке их погашения заемщиком в соответствии с условиями договора сверх двенадцати месяцев после отчетной даты (долгосрочные) и в составе оборотных финансовых вложений при сроке погашения в пределах двенадцати месяцев после отчетной даты (краткосрочные).

В случае устойчивого существенного снижения стоимости предоставленного займа ниже величины экономических выгод, которые Общество рассчитывает получить, Общество

образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью такого займа. Резерв образуется за счет финансовых результатов (в составе прочих расходов).

На отчетную дату финансовые вложения Общества состоят из предоставленных займов (на отчетную дату года, предшествующего отчетному – предоставленные займы и приобретенные права требования по заемному обязательству).

Займы предоставленные, тыс. руб.	2025	2024
Балансовая стоимость на начало года, в том числе:	4 300	4 050
<i>долгосрочные:</i>	9 980	12 140
<i>краткосрочные:</i>	3 560	
<i>резерв под обесценение:</i>	(9 240)	(8 090)
Изменения в займах		
выдано	5 580	3 800
погашено	(4 930)	(2 400)
изменение в размере резерва под обесценение, сальдо	(2 350)	(1 150)
Балансовая стоимость на конец года, в том числе:	2 600	4 300
<i>долгосрочные:</i>	9 220	9 980
<i>краткосрочные:</i>	4 970	3 560
<i>резерв под обесценение:</i>	(11 590)	(9 240)

Приобретенные права требования по заемным обязательствам, тыс. руб.	2025	2024
Балансовая стоимость на начало года, в том числе:	1 550	3 830
<i>долгосрочные:</i>	-	3 830
<i>краткосрочные:</i>	1 550	-
<i>резерв под обесценение:</i>	(-)	(-)
Изменения		
погашено	(1 550)	(2 280)
Балансовая стоимость на конец года, в том числе:	-	1 550
<i>долгосрочные:</i>	-	-
<i>краткосрочные:</i>	-	1 550
<i>резерв под обесценение:</i>	(-)	(-)

Существенные изменения резерва под обесценение займов предоставленных:

Увеличение (уменьшение), тыс. руб.	2025	2024
Резерв на начало года:	9 240	8 090
Ухудшение финансового положения заемщика	3 500	-
Увеличение обязательств заемщиков, по которым ранее был создан резерв	2 180	1 150
Восстановление финансового положения заемщика	(-)	(-)
Погашение должником долга, по которому ранее был создан резерв	(3 330)	(-)
Резерв на конец года:	11 590	9 240

3.4 Дебиторская задолженность

Общество образует резерв по сомнительным долгам по каждому долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Резерв образуется за счет финансовых результатов (в составе прочих расходов).

Задолженность заемщиков по процентам по предоставленным займам, в отношении которых сформирован резерв под обесценение финансовых вложений, признается сомнительной и отражается в отчетности за вычетом созданного резерва.

Задолженность заемщиков по процентам по срокам их погашения заемщиком в соответствии с условиями договора отражается в составе:

- «Прочих внеоборотных активов» при сроке их уплаты сверх двенадцати месяцев после отчетной даты;

- «Дебиторской задолженности» при сроке их уплаты в течение двенадцати месяцев после отчетной даты.

На отчетную дату и отчетную дату года, предшествующую отчетному, Дебиторская задолженность состоит преимущественно из задолженности заемщиков по процентам к получению, включая проценты по приобретенным правам требования по заемным обязательствам.

Задолженность заемщиков по процентам по предоставленным займам, тыс. руб.	2025	2024
Балансовая стоимость на начало года, в том числе:	1 256	1 113
<i>в составе внеоборотных активов:</i>	<i>2 063</i>	<i>2 414</i>
<i>в составе оборотных активов:</i>	<i>949</i>	<i>-</i>
<i>резерв по сомнительным долгам:</i>	<i>(1 756)</i>	<i>(1 301)</i>
Изменения в начисленных процентах		
начислено	922	1 015
погашено	(1 277)	(417)
изменение в размере резерва по сомнительной задолженности, сальдо	(722)	(455)
Балансовая стоимость на конец года, в том числе:	178	1 256
<i>в составе внеоборотных активов:</i>	<i>1 657</i>	<i>2 063</i>
<i>в составе оборотных активов:</i>	<i>999</i>	<i>949</i>
<i>резерв по сомнительным долгам:</i>	<i>(2 448)</i>	<i>(1 756)</i>

Существенные изменения резерва по сомнительным долгам в отношении начисленных процентов по выданным займам:

Увеличение (уменьшение), тыс. руб.	2025	2024
Резерв на начало года:	1 756	1 301
Ухудшение финансового положения заемщика	1 229	-
Увеличение обязательств по процентам	582	514
Погашение долга, по которому был создан резерв	(1 089)	(60)
Резерв на конец года:	2 478	1 756

3.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
ИТОГО	120	254	688
На расчетных счетах, в рублях РФ	120	254	688

3.6 Прочие активы

Прочие оборотные активы, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
ИТОГО	5	3	2
Расходы на ЭЦП	5	3	2

3.7 Заемные обязательства

Займы привлеченные по срокам погашения:

Заемные обязательства и проценты к уплате, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
ИТОГО	11 361	12 463	12 967
Основная сумма обязательств по займам полученным от юридических лиц	11 265	12 365	12 865
долгосрочные	11 265	-	12 865
краткосрочные	-	12 365	-
Обязательство по процентам к уплате начисленным по займам полученным от юридических лиц	96	98	102
долгосрочные	-	-	-
краткосрочные	96	98	102

Изменения по заемным обязательствам и начисленным процентам к уплате по привлеченным займам:

Заемные обязательства и проценты к уплате	в тыс. руб.
за период 2025	
Погашено обязательств по займам	(1 100)
Начислены проценты	493
Выплачены проценты	(495)
за период 2024	
Погашено обязательств по займам	(500)
Начислены проценты	511
Выплачены проценты	(515)

Общество не допускало случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных кредитов и займов в течение отчетных периодов.

3.9 Кредиторская задолженность

Кредиторская краткосрочная задолженность, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
ИТОГО	24	-	8
Задолженность перед поставщиками услуг, арендодателем	24	-	8

Обычный срок погашения Обществом кредиторской задолженности составляем менее 90 дней.

3.10 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
ИТОГО	1	0	0
Резерв на оплату предстоящих отпусков	1	0	0

3.11 Объекты учета аренды

В отчетном году в отношении договора аренды (Общество – арендатор) у Общества отсутствуют объекты бухгалтерского учета, классифицируемые как объекты учета аренды, подлежащие отражению в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», в связи с невыполнением условия о праве арендатора определять, как и для какой цели используется предмет аренды (пп. 4 п. 5). Согласно условиям договора аренды, Общество не вправе изменять 3,7то, как и для какой цели использовать в течение срока действия договора полученные по договору помещения для размещения офиса.

Расходы Общества по договору аренды в течение срока аренды признаются равномерно и составили в отчетном году 99 тыс. руб., в предшествующем году 99 тыс. руб.

3.12 Активы, учитываемые за балансом

Активы, учитываемые за балансом, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
ИТОГО	99	99	99
Арендованное нежилое помещение для размещения офиса, в размере годовой суммы арендной платы	99	99	99

4. Раскрытие показателей Отчета о финансовых результатах

	Показатели, тыс. руб.	2025	2024
4.1	Прочие доходы:	6 849	3 355
	Доходы при погашении права требования долга, ранее приобретенного	1 550	2 280
	Проценты к получению	922	1 015
	Восстановление резерва по сомнительным долгам	1 047	60
	Восстановление резерва под обесценение финансовых вложений	3 330	-
4.2	Прочие расходы:	5 502	5 163
	Расходы на аренду помещения	(99)	(99)
	Услуги хранения документов	-	-
	Услуги по ведению бухгалтерского учета	(480)	(480)
	Расходы при погашении права требования долга, ранее приобретенного	(1 550)	(2 280)
	Проценты к уплате по договорам займа	(493)	(511)
	Расходы на оплату труда, включая страховые взносы	(8)	(8)
	Признание в расходах затрат на получениим ЭЦП	(5)	(5)
	Услуги банка	(14)	(15)
	Услуги по хранению, ведению реестра владельцев ЦБ	(133)	(101)
	Формирование резерва по сомнительной задолженности	(1 769)	(514)
	Формирование резерва под обесценение финансовых вложений	(5 680)	(1 150)
4.3	Прибыль (убыток) до налогообложения	(3 382)	(1 808)

В отчете о финансовых результатах Общество показывает свернуто прочие доходы и соответствующие им прочие расходы в следующих случаях:

– правила бухгалтерского учета предусматривают или не запрещают такое отражение расходов;

– факта хозяйственной жизни, не являются существенными для характеристики финансового положения организации.

5. Расчеты по налогу на прибыль организаций

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения приведена в таблице ниже:

тыс. руб.	2025	2024
Прибыль (убыток) до налогообложения:	(3 382)	(1 808)
Применимая ставка налога на прибыль организаций	25%	20%
Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(845)	(362)
Постоянный налоговый расход (доход), в том числе:	768	321
- формирование (восстановление) резерва под обесценение финансовых вложений, сальдо	180	91
- формирование (восстановление) резерва по сомнительной задолженности, сальдо	588	230
Налоговый убыток за отчетный год, по которому не признан ОНА	77	41
Итого доход (расход) по налогу на прибыль	-	-

Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, включая убытки по налогу на прибыль организаций, Обществом не формируются, так как в обозримом будущем у Общества отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли в размере достаточном для уменьшения или полного погашения временной разницы в последующих отчетных периодах.

6. Прибыль (убыток) на акцию

		2025	2024
Базовая прибыль	руб.	(3 381 817,46)	(1 808 341,50)
Акции обыкновенные	шт.	10 000	10 000
Базовая прибыль на акцию Общества	руб.	-338,18	-180,83

Разводненную прибыль (убыток) на акцию Общество не рассчитывает в следствии отсутствия к этому соответствующих оснований.

7. Информация о связанных сторонах.

Лица, контролирующие Общество:

КБЮНИКЛ ЛТД, доля владения – 99,99%. Адрес местонахождения: 406 офис, Премьер Билдинг, Виктория, Маэ, Сейшельские острова.

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор

Операции со связанными сторонами

Вознаграждение, начисленное в 2025 году основному управленческому персоналу (генеральный директор) по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменилось и составило 6 тыс. руб., страховые взносы – 2 тыс. руб.

Других операций с прочими связанными сторонами в отчетном периоде не было.

8. Анализ финансового результата деятельности организации.

По итогам 2025 года Обществом получен убыток в размере 3 382 тыс. руб. (по итогам предыдущего отчетного периода убыток – 1 808 тыс. руб.), чистые активы Общества на

31.12.2025 составляют отрицательную величину 8 482 тыс. руб. (по итогам предыдущего отчетного периода – (5 100) тыс. руб.).

Несмотря на отрицательные результаты деятельности у Общества есть достаточная степень уверенности в том, что оно получит достаточное финансирование для продолжения деятельности и будет продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты.

9. События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности существенных событий после отчетной даты, которые могли бы повлиять на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества, и требующих раскрытия в годовой отчетности Общества не было.

Руководитель

Вахромеев С.В.

«24» февраля 2025 года.