5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	14 200	-	-	-	-	-	-	-	14 200	-
	За 2024 г.	14 200	-	-	-	-	-	-	-	14 200	-
в том числе: Доля в ООО "Инвестком"	За 2025 г.	14 200	-	-	-	-	-	-	-	14 200	-
	За 2024 г.	14 200	-	-	-	-	-	-	-	14 200	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	15 873	-	-	(15 873)	-	-	-	-	-	-
в том числе: предоставленные займы другой организации	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	15 873	-	-	(15 873)	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	14 200	-	-	-	-	-	-	-	14 200	-
	За 2024 г.	30 073	-	-	(15 873)	-	-	-	-	14 200	-

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

Директор (наименование должности) _____ (подпись) Бокова Елена Михайловна (расшифровка подписи)

9 февраля 2026 г.

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	изменения видов запасов		
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	фактическая себестоимость	резерв под обесценение
Запасы - всего	За 2025 г.	12	-	286	(283)	-	-	X	X	15	-
	За 2024 г.	17	-	139	(144)	-	-	X	X	12	-
в том числе: Материалы	За 2025 г.	12	-	286	(283)	-	-	-	-	15	-
	За 2024 г.	17	-	139	(144)	-	-	-	-	12	-
Незавершенное производство	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-

Директор (наименование должности) _____ (подпись) Бокова Елена Михайловна (расшифровка подписи)

9 февраля 2026 г.

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)						На конец периода	
				поступило		списано					
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва	переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
авансы выданные	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	30 626	-	1 541	-	(8 210)	-	-	-	23 957	-
	За 2024 г.	27 025	-	5 351	-	(1 749)	-	-	-	30 626	-
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	1 827	-	171	-	(1)	-	-	-	1 997	-
	За 2024 г.	2 199	-	-	-	(372)	-	-	-	1 827	-
авансы выданные	За 2025 г.	22	-	-	-	(22)	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	62	-	16	-	(56)	-	-	-	22	-
прочая	За 2025 г.	1	-	10	-	-	-	-	-	11	-
	За 2024 г.	260	-	-	-	(259)	-	-	-	1	-
Расчеты с пользователями транспортных карт (банковский платежный агент)	За 2025 г.	28 777	-	1 359	-	(8 187)	-	-	-	21 949	-
	За 2024 г.	24 504	-	5 335	-	(1 062)	-	-	-	28 777	-
Итого	За 2025 г.	30 626	-	1 541	-	(8 210)	-	-	X	23 957	-
	За 2024 г.	27 025	-	5 351	-	(1 749)	-	-	X	30 626	-

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	-	-	-	-	-	-

Директор (наименование должности) _____ (подпись) Бокова Елена Михайловна (расшифровка подписи)

9 февраля 2026 г.

8. Обязательства

8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано			
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	переклассифи-цировано	
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
прочая	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	39 056 027	281 403	-	(9 140 230)	-	-	30 197 301
	За 2024 г.	35 184 935	24 948 183	679 016	(21 756 107)	-	71 230	39 056 027
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	1 722 869	204 864	-	(104 692)	-	-	1 823 042
	За 2024 г.	3 286 131	458 316	-	(2 021 578)	-	-	1 722 869
авансы полученные	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	За 2025 г.	314 220	21 527	-	-	-	-	335 747
	За 2024 г.	360 252	-	-	(46 032)	-	-	314 220
кредиты	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	19 000 000	679 016	(19 679 016)	-	-	-
прочая	За 2025 г.	138 013	55 011	-	(9 030)	-	-	183 995
	За 2024 г.	147 494	-	-	(9 481)	-	-	138 013
Расчеты банковского платежного агента с Банком	За 2025 г.	36 880 924	102	-	(9 026 409)	-	-	27 854 518
	За 2024 г.	31 391 058	5 489 867	-	-	-	-	36 880 924
Итого	За 2025 г.	39 056 027	281 403	-	(9 140 230)	-	X	30 197 301
	За 2024 г.	35 184 935	24 948 183	679 016	(21 756 107)	-	X	39 056 027

Директор (наименование должности) _____ (подпись) Бокова Елена Михайловна (расшифровка подписи)

9 февраля 2026 г.

ООО «РеалКард» «RealCard» Ltd. Общество с ограниченной ответственностью * Россия Нижний Новгород *

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	1 290	-	-
Выданные - всего	-	-	-

Директор — Бокова Елена Михайловна

(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

9 февраля 2026 г.

ООО «РеалКард» «RealCard» Ltd.

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	14 619	15 750
Затраты на оплату труда	6 217	3 730
Отчисления на социальные нужды	1 733	1 100
Амортизация	-	-
Прочие затраты	476	498
Итого по элементам	23 045	21 078
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	23 045	21 078

Директор (наименование должности) _____ (подпись) Бокова Елена Михайловна (расшифровка подписи)

9 февраля 2026 г.

ООО «РеалКард» «RealCard» Ltd.

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ООО «РеалКард»
за 2025 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности ООО «РеалКард» (далее Общество) за 2025 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Отчетной датой данной бухгалтерской отчетности, по состоянию на которую она составлена, является 31 декабря 2025 года

Организация и виды деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «РеалКард» было зарегистрировано 26 января 2004 года.

ИНН 5260128629, КПП 526001001, ОГРН 1045207442521.
Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «РеалКард».

Юридический адрес общества: г. Нижний Новгород, площадь Казанская, д. 1.

Фактический адрес общества: г. Нижний Новгород, площадь Казанская, д. 1.

ООО «РеалКард» согласно Уставу, является коммерческой организацией. Общество обладает полной хозяйственной самостоятельностью во всех вопросах своей деятельности.

В соответствии с Уставом Общество имеет следующую структуру управления:

- Высшим органом управления Общества является Собрание участников. Участник принимает решения по вопросам, относящимся к его исключительной компетенции, единолично и оформляет их письменно.

- Текущее руководство Обществом осуществляет директор – единоличный исполнительный орган Общества, назначаемый Участником (либо нанимаемый на работу по контракту). К компетенции директора Общества относится решение всех вопросов, не составляющих исключительную компетенцию Участника, а также организация исполнения указанных решений.

Директором Общества является Бокова Елена Михайловна.

Для обеспечения деятельности Общества образован Уставный капитал Общества за счет вклада Участника денежными средствами в размере 500 000 (пятьсот тысяч) рублей. Уставный капитал оплачен полностью на 100 %.

Среднесписочная численность сотрудников ООО «РеалКард» в 2025 году составила 0 человек, средняя численность внешних совместителей 9,2 человека. Среднесписочная численность сотрудников ООО «РеалКард» в 2024 году составила 0 человек, средняя численность внешних совместителей 9,3 человека.

Основные виды деятельности

Обществу присвоены коды по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности: 63.11 – Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность. Дополнительный вид деятельности 63.11.1 - Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов, 64.19 – денежное посредничество прочее.

Информация об учетной политике

Бухгалтерская отчетность ООО «РеалКард» составлена в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета.

Учетная политика сформирована исходя из допущений, предусмотренных п. 5 ПБУ 1/2008.

Организация вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая бухгалтерскую отчетность, на основании чего не применяет следующие Стандарты бухгалтерского учета:

Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008), утвержденное Приказом Минфина России от 24.10.2008 № 116н;

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;

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.

Учетная политика. Нематериальные активы и капитальные вложения в них.

Организация не проверяет капвложения в НМА на обесценение.

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 14/2022, относится к объектам НМА, если его стоимость превышает 100 тыс. руб.

Если его стоимость не превышает этот лимит, то актив не признается, а капитальные вложения на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они завершены.

Проверка НМА на обесценение не производится.

Учетная политика. Основные средства и капитальные вложения в них

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость за единицу актива больше 100 тыс. руб.

Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а капитальные вложения на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они завершены.

Организация, имея право на применение упрощенных способов учета, не проверяет ОС на обесценение.

Организация, имея право на применение упрощенных способов учета, не проверяет капвложения в ОС на обесценение.

По всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом.

Учетная политика. Аренда

Организация использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде. Это право используется в отношении всех предметов аренды, в отношении которых выполняются указанные ниже условия.

Право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

1) 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);

2) не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду.

Учетная политика. Финансовые вложения

При выбытии ценных бумаг их стоимость определяется по средней первоначальной стоимости.

При выбытии финансовых вложений отличных от ценных бумаг, их стоимость оценивается по первоначальной стоимости каждой выбывающей единицы финансовых вложений.

Учетная политика. Запасы

Организация не применяет ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов, учитываются в расходах периода, в котором они понесены.

Резерв под обесценение материалов, товаров не создается. Организация отражает данные запасы в учете и отчетности на отчетную дату по фактической себестоимости.

Учетная политика. Денежные средства

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в следующих случаях:

они характеризуют не сколько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов;

поступления от одних лиц обусловливают соответствующие выплаты другим лицам;

денежные потоки отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками погашения.

Учетная политика. Доходы и расходы

Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы", на конец каждого отчетного периода списываются на финансовый результат.

Коммерческие расходы относятся на финансовый результат полностью в отчетном периоде их признания.

Дебиторская и кредиторская задолженность

Информация о дебиторской задолженности приведена в Разделе 7 «Дебиторская задолженность» в таблицах 7.1. «Наличие и движение дебиторской задолженности» и 7.2. «Просроченная дебиторская задолженность» Пояснений к Бухгалтерскому балансу и Отчёту о финансовых результатах. Данные раскрываются за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) полностью в одном отчетном периоде. Частичное погашение дебиторской задолженности по отдельным договорам отражается в таблицах 7.1. и 7.2.

Информация о кредиторской задолженности, а также о кредитах и займах приведена в Разделе 8 «Обязательства» в таблице 8.1. «Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)» и таблице 8.2. «Просроченные обязательства» Пояснений к Бухгалтерскому балансу и Отчёту о финансовых результатах. Данные раскрываются за минусом кредиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) полностью в одном отчетном периоде. Частичное погашение кредиторской задолженности по отдельным договорам отражается в таблице 8.1. Сомнительная дебиторская задолженность на конец 31.12.2025г. не выявлена.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте

Пересчет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте на 31.12.2025 г. осуществлялся по курсу, установленному Банком России. Официальные курсы иностранных валют, установленные ЦБ РФ на 31.12.2025:

ЕВРО – 92,0938 рублей за 1 ЕВРО

Доллар США – 78,2267 рубля за 1 доллар США

Юань – 11,1592 рубля за 1 Юань.

Капитал

Уставный капитал Общества по состоянию на отчетную дату составил 500 тыс. руб. Размер уставного капитала в отчетном периоде не менялся.

Стоимость чистых активов

Наименование	По состоянию на 31.12.2025 (руб.)	По состоянию на 31.12.2024 (руб.)	По состоянию на 31.12.2023 (руб.)
Стоимость чистых активов	19847861,00	21913595,00	18344979,00

Информация о финансовых вложениях

В состав финансовых вложений на отчетную дату входят:

Доля в размере 10% (десять процентов) Уставного капитала ООО «ИНВЕСТКОМ» номинальной стоимостью 1000 рублей. Приобретена по договору купли продажи доли в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТКОМ» от 22.11.2024 с Идрисовым З.Ш. за 14200000 рублей.

Общество не имеет на отчетную дату существенных незавершенных судебных разбирательств, разногласий с налоговыми органами.

Общество не имеет выданных до отчетной даты гарантий, обязательств, обязательств в отношении охраны окружающей среды и т.п.

Условные обязательства и активы отсутствуют.

На текущий момент руководство уверено, что Общество будет способно продолжать свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности деятельности, учитывая стабильный спрос на работы, услуги Общества и основываясь на рассмотрении финансового положения Общества, текущих планах, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам.

Директор _____ Бокова Е.М.

09.02.2026