

Акционерное общество «АДЭЛЬ-М»
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
за 2025 год.

Полное наименование: Акционерное общество «АДЭЛЬ-М»

Сокращенное наименование: АО «АДЭЛЬ-М»

ИНН 7717128007 КПП 770801001 ОГРН 1027739293350

Адрес: 107078, г. Москва, Орликов пер, дом 5, строение 3, каб.640Б

Уставный капитал: 10 тыс. руб. (100 акций номинальной стоимостью 100 руб. за одну акцию) оплачен полностью.

Численность: на 31.12.2025г. и на 31.12.2024г. составляет 1 человек (совместитель).

Основной вид деятельности: 64.92 Предоставление займов и прочих видов кредита.

Единоличным исполнительным органом является Генеральный директор – Осипов Игорь Викторович.

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.

1. 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 в бухгалтерском учёте создан резерв предстоящих расходов (оценочное обязательство) на оплату предстоящих отпусков с учётом следующего допущения. В связи с изменением налогового законодательства с года, следующего за отчётным, база по страховым взносам по выплатам единому исполнительному органу (ЕИО) составляет не менее минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало расчётного (отчётного) периода, независимо от размера выплат в календарном месяце. С учётом обычного размера выплат в Обществе страховые взносы по вознаграждению ЕИО при расчёте размера обязательства не учитывались. Для целей налога на прибыль резерв на оплату предстоящих расходов на оплату отпусков не создаётся.

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, планируемыми 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 планируемыми 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.

2. Раскрытие показателей Бухгалтерского баланса

Валюта баланса, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
ИТОГО	1 256 154	1 085 079	40 505
<i>изменения</i>	<i>171 075</i>	<i>1 044 574</i>	<i>(492)</i>

Изменения в отчетном году связаны с размещением Обществом в процентные займы денежных средств, привлеченных по займам. В связи с этим соответственно увеличились показатели бухгалтерского баланса: Финансовых вложений (см. 3), Прочие внеоборотные активы и Дебиторская задолженность на проценты по выданным займам (см. 4) и заемные средства (см. 6).

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).

Финансовые вложения, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Долгосрочные финансовые вложения			
Предоставленные займы	1 129 300	1 077 988	36 988
<i>учетная стоимость</i>	<i>1 129 300</i>	<i>1 077 988</i>	<i>36 988</i>
<i>резерв под обесценение</i>	<i>(-)</i>	<i>(-)</i>	<i>(-)</i>
ИТОГО	1 129 300	1 077 988	36 988

Основные изменения в финансовых вложениях в отчетных периодах:

Содержание, тыс. руб.	2025	2024
на начало отчетного года:	1 077 988	36 988
Увеличение учетной стоимости, в т.ч.:	91 000	1 041 000
<i>выдано займов денежными средствами</i>	<i>91 000</i>	<i>1 041 000</i>
Уменьшение учетной стоимости, в т.ч.	(39 688)	(-)
<i>погашено заемщиком займов, выданных денежными средствами</i>	<i>(39 688)</i>	<i>(-)</i>
на конец отчетного года:	1 129 300	1 077 988

4. Проценты по выданным займам

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.

Проценты к получению, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Прочие внеоборотные активы, в т.ч.	125 965	1 997	-
<i>начисленные проценты по выданным займам со сроком погашения более 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>125 966</i>	<i>1 997</i>	<i>-</i>
Дебиторская задолженность, в т.ч.	-	4 916	2 255
<i>начисленные проценты по выданным займам со сроком погашения в течение 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>-</i>	<i>4 916</i>	<i>2 255</i>
ИТОГО	125 965	6 913	2 255

5. Денежные средства

Расчетные счета, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
<i>на расчетных счетах, в рублях РФ</i>	<i>882</i>	<i>172</i>	<i>1 259</i>
ИТОГО	882	172	1 259

6. Заемные средства

Займы по срокам погашения:

Заемные обязательства, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Основная сумма обязательств по займам полученным от юридических лиц	1 107 881	1 057 820	16 920
<i>- долгосрочные</i>	<i>1 107 881</i>	<i>1 044 770</i>	<i>16 920</i>
<i>- краткосрочные</i>	<i>-</i>	<i>13 050</i>	<i>-</i>
Обязательство по процентам к уплате начисленным по займам полученным от юридических лиц	119 407	2 522	431
<i>- долгосрочные</i>	<i>119 317</i>	<i>1 944</i>	<i>306</i>
<i>- краткосрочные</i>	<i>90</i>	<i>578</i>	<i>125</i>
ИТОГО	1 227 287	1 060 342	17 351

Изменения в заемных средствах:

Заемные обязательства, тыс. руб.	изменения
на 31.12.2025	1 227 287
Привлечено	100 581
Погашено	(50 520)
Начислены проценты	120 773
Выплачены проценты	(3 889)
на 31.12.2024	1 060 342
Привлечено	1 040 900
Погашено	(-)
Начислены проценты	2 747
Выплачены проценты	(657)
на 31.12.2023	17 351

7. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, кратко-срочная, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Задолженность (срочная) перед поставщиками, в том числе:	0	8	1
- за услуги хранения	0	0	1
- за услуги реестродержателя	-	8	-
Задолженность перед бюджетом, в том числе.	345	105	97
- налог на прибыль организаций к доплате по итогам отчетного года	345	105	97
ИТОГО	345	114	98

8. 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 то, 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 133 тыс. руб., в предшествующем году 121 тыс. руб.

9. Забалансовые активы и обязательства

Активы, учитываемые за балансом, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Арендованное нежилое помещение для размещения офиса, в размере годовой суммы арендной платы	150	121	121
Дополнительно к получению по условиям договоров займов денежных средств	251 619	369 100	-
ИТОГО	251 769	369 221	121

10. Раскрытие показателей Отчета о финансовых результатах

Показатели отчета о финансовых результатах, тыс. руб.	За 2025г.	За 2024г.
Проценты к получению	127 077	5 770
Проценты к уплате	(120 773)	(2 747)
Прочие расходы в т. ч.:	(1 091)	(1 049)
<i>расходы на услуги по ведению бухгалтерского учета</i>	(780)	(780)
<i>расходы на аренду нежилого помещения</i>	(133)	(121)
<i>расходы на услуги реестродержателя</i>	(144)	(120)
<i>расходы на услуги банка</i>	(14)	(14)
<i>признание в расходах затрат на получение ЭЦП</i>	(6)	(6)
<i>расходы на услуги нотариального заверения документов</i>	(4)	-
<i>расходы на оплату труда и социальные взносы</i>	(8)	(8)
<i>расход на услуги архивного хранения документов</i>	(0)	(0)
Прибыль до налогообложения	5 213	1 974

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.

11. Расчеты по налогу на прибыль организаций

К деятельности Общества в отчетных периодах применялись следующие ставки налога на прибыль организаций:

- 25% - по прочим операциям (20% в 2024 году).

Налог на прибыль организаций в составе отчета о финансовых результатах включает следующие компоненты:

Показатели, тыс. руб.	За 2025г.	За 2024г.
Текущий налог на прибыль организаций:	(1 304)	(395)
Отложенный налог на прибыль организаций	-	-
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	X	-
Расход по налогу на прибыль за год	(1 304)	(395)

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

Показатели, тыс. руб.	2025	2024
Прибыль (убыток) до налогообложения, в том числе:	5 213	1 974
<i>- прибыль (убыток) от прочей деятельности</i>	<i>5 213</i>	<i>1 974</i>
Применимая ставка налога на прибыль организаций:		
<i>- прибыль (убыток) от прочей деятельности</i>	<i>25%</i>	<i>20%</i>
Условный доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	(1 303)	(395)
<i>- прибыль (убыток) от прочей деятельности</i>	<i>(1 303)</i>	<i>(395)</i>
Постоянный налоговый доход (расход) – налоговый	(1)	0

Показатели, тыс. руб.	2025	2024
эффект доходов (расходов), не включаемых в налоговую базу		
Постоянный налоговый доход на сумму использованного резерва по отпуску сотрудников	0	0
Постоянный налоговый расход на услуги нотариального заверения документов, не принимаемым в целях учета по налогу на прибыль	(1)	-
Постоянный налоговый расход на сумму начисленного резерва по предстоящим отпускам	(0)	(0)
ИТОГО доход (расход) по Налогу на прибыль:	(1 304)	(395)

Расшифровка показателя «Прочее»:

Показатели, тыс. руб.	2025	2024
Штрафные санкции за нарушение налогового законодательства:	-	(1)
ИТОГО Прочее:	-	(1)

12. Прибыль (убыток) на акцию

Показатели		2025	2024
Базовая прибыль (убыток)	руб. коп.	3 908 319,00	1 577 799,98
Средневзвешенное число выпущенных обыкновенных акций, находящихся в обращении	шт.	100	100
Базовая прибыль на акцию Общества	руб. коп.	39 083,19	15 777,99

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

13. Информация о связанных сторонах

Контролирующее лицо:

ООО «РАЭК-ИНВЕСТ», владеющее 99,99 % уставного капитала. Адрес: 107078, г. Москва г, Орликов пер, дом № 5, строение 3, ком.621.

Операции со связанной стороной, контролирующей Общество за период с 01.01.2025г. по 31.12.2025г.:

– по итогам 2024 года Обществом была распределена чистая прибыль в размере 10 тыс. руб. Дивиденды выплачены денежными средствами на расчетный счет акционера. Налог с выплаченных доходов удержан по ставке 0%, на основании пп. 1. п. 3. ст. 284 НК РФ. По состоянию на отчетную дату задолженность перед связанной стороной отсутствует.

Операции со связанной стороной, контролирующей Общество за период с 01.01.2024г. по 31.12.2024г.:

– по итогам 2023 года Обществом была распределена чистая прибыль в размере 10 тыс. руб. Дивиденды выплачены денежными средствами на расчетный счет акционера. Налог с выплаченных доходов удержан по ставке 0%, на основании пп. 1. п. 3. ст. 284 НК РФ. По состоянию на отчетную дату задолженность перед связанной стороной отсутствует.

Контролируемых лиц нет

Единоличный исполнительный орган Общества - Генеральный директор.

Операции с основным управленческим персоналом Общества:

Расходы Общества на основной управленческий персонал, пропорционально отработанному времени, включая страховые взносы составили в отчетном периоде 8 тыс. руб., в том числе по оплате труда 6 тыс. руб. (в году, предшествующем отчетному - 8 тыс. руб., в том числе по оплате труда – 6 тыс. руб.).

Операции с прочими связанными сторонами, сгруппированные по показателям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств:

Активы / Обязательства, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
АКТИВЫ			
Финансовые вложения:	1 129 300	1 041 000	-
Займы предоставленные, сроком погашения более 12 мес. после отчетной даты	1 129 300	1 041 000	-
Прочие внеоборотные активы:	125 965	1 997	-
Проценты к получению по предоставленным займам, сроком погашения более 12 мес. после отчетной даты	125 965	1 997	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства:	2 028	2 028	2 028
Займы полученные, сроком погашения более 12 мес. после отчетной даты	2 000	-	2 000
Займы полученные, сроком погашения менее 12 мес. после отчетной даты	-	2 000	-
Обязательство по процентам по полученному займу, сроком погашения менее 12 мес. после отчетной даты	28	28	28
Задолженность (срочная) перед поставщиками:	-	-	1
- за услуги хранения документов	-	-	1

Доходы (расходы), тыс. руб.	За 2025 г.	За 2024 г.
Проценты к получению	124 369	1 997
По займам предоставленным	124 369	1 997
Проценты к уплате	(140)	(140)
по займам привлеченным	(140)	(140)

Денежные потоки – поступления (платежи), тыс. руб.	2025	2024
Денежные потоки от текущих операций		
Платежи в том числе поставщикам(подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	-	(1)
За услуги хранения документов	-	(1)

Денежные потоки – поступления (платежи), тыс. руб.	2025	2024
Платежи процентов по долговым обязательствам		(140)
Проценты по договорам займов		(140)
Денежные потоки от инвестиционных операций		
Поступления от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2 700	-
Погашение основного долга по займам	2 700	-
Поступления дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	400	
Поступления процентов по займам	400	
Платежи в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	(91 000)	(1 041 000)
Выданные займы	(91 000)	(1 041 000)

14. Анализ финансового результата деятельности организации

По итогам отчетного года Обществом получена прибыль в размере 3 909 тыс. руб., чистые активы Общества на 31.12.2025 составили 28 521 тыс. руб. Источником прибыли являются проценты по выданным займам.

Финансовое положение Общества характеризует как положительное, есть достаточная степень уверенности в том, что Общество будет продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты.

15. 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.

Генеральный директор
24 февраля 2026г.

Осипов И.В.