

**Пояснения  
к бухгалтерскому балансу и  
отчету о финансовых результатах  
за 2025 год**

**Общество с ограниченной ответственностью "КЛИНИК-ФИНАНС"**

Бухгалтерская отчетность сформирована организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности, в соответствии с требованиями ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из допущения о том, что организация осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

**1. Общие сведения об организации**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "КЛИНИК-ФИНАНС", сокращенное наименование - ООО "КЛИНИК-ФИНАНС"

Юридический и фактический адрес: 121467, Город Москва, ул Молдавская, д. 5, офис 550, Дата регистрации: 24.09.2015

Государственный регистрационный номер: 1157746876748

Основной вид деятельности: 64.91 Услуги по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Уставный капитал организации на начало отчетного периода был 2575 тыс. руб. и в течение прошедшего года, а также в течение 2024 года не менялся.

Генеральный директор:

с 28.09.2015 г. по настоящее время – Ренне В.В.

Численность работающих по состоянию на 31.12.2025 г. составила 2 человек, на 31.12.2024 г. – 3 человек.

Земельных участков на балансе нет

Дочерних и зависимых предприятий, филиалов, представительств нет.

**2. Организация бухгалтерского учета и учетная политика**

Учетная политика на 2025 г. для бухгалтерского учета была утверждена приказом № б/н от 31.12.2024 г.

В отчетном году не вносились изменения в учетную политику.

**Основные положения учетной политики для целей бухгалтерского учета:**

**Учет основных средств**

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 100 тыс. руб. Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены. Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, не отнесенных в состав ОС, стоимость таких активов принимается на забалансовый учет

Групповой учет ОС в организации не ведется. Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Переоценка основных средств не производится. После признания объект основных средств оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости (п. 13 ФСБУ 6/2020).

Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете. Амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия объекта основных средств в бухгалтерском учете (п. 33 ФСБУ 6/2020). Амортизация по всем основным средствам начисляется линейным способом ежемесячно (п. 35 ФСБУ 6/2020).

Ежегодно элементы амортизации (срок полезного использования, ликвидационная стоимость) проверяются и в случае необходимости пересматриваются. Уровень существенности, при превышении которого необходим обязательный пересмотр элементов амортизации -10 процентов от балансовой стоимости ОС (п. 37 ФСБУ 6/2020).

### **Учет аренды у арендодателя ФСБУ 25/2018**

Учет аренды ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденным Приказом Минфина России от 16.10.2018 N 208н.

Объекты учета аренды классифицируются Обществом-арендодателем в качестве объектов учета операционной аренды или объектов учета неоперационной (финансовой) аренды. Данная классификация производится арендодателем по каждому договору аренды с учетом требования приоритета содержания перед формой (п. 24 ФСБУ 25/2018).

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей.

Для дисконтирования применяется процентная ставка, при которой приведенная валовая стоимость инвестиции на дату предоставления предмета аренды равна сумме его справедливой стоимости и понесенных затрат по договору (п. п. 15, 33 ФСБУ 25/2018).

Процентная ставка рассчитывается по формуле:

$$\sum_{i=1}^n \frac{S}{(1+R)^{\frac{T_n - T_n}{365}}} = C_p, \text{ где}$$

S – арендный платеж за период i;

i – период начисления арендных платежей;

n – количество арендных платежей, включая оплату выкупной стоимости;

C<sub>p</sub> – справедливая (рыночная) стоимость объекта аренды на дату передачи объекта, за вычетом полученных авансовых платежей;

T<sub>n</sub> – дата конца периода, за который вносится арендный платеж или выкупная стоимость;

T<sub>n</sub> – дата начала аренды.

Приведенная стоимость будущих платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин.

Обществом заключаются договоры финансовой аренды с обязательным выкупом предмета аренды в конце срока лизинга по согласованной выкупной стоимости, договоры с неопределенным сроком и без определения выкупной стоимости имущества не заключались.

Негарантированная ликвидационная стоимость предметов аренды (предполагаемая справедливая стоимость предметов аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, подлежащих оплате в связи с гарантиями выкупа), по договорам лизинга в году отсутствует.

### **Учет доходов и расходов**

Доходами от обычных видов деятельности признается выручка от оказания услуг по предоставлению имущества в аренду и лизинг.

Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются арендодателем в качестве доходов от обычных видов деятельности периода, за который они начислены. Проценты начисляются ежемесячно за целый месяц.

Расходами от обычных видов деятельности признаются расходы, связанные с оказанием услуг по предоставлению оборудования и транспорта в аренду и лизинг.

Общехозяйственные расходы для всех видов деятельности относятся на счет 26 «Общехозяйственные расходы», в конце месяца относятся на счет 90.08.1 «Управленческие расходы по деятельности с основной системой налогообложения» без распределения, применяется метод директ-костинг, при котором расходы признаются в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.

Расходы, связанные с продвижением услуг, накопленные на счете 44 «Коммерческие расходы», ежемесячно списываются в полной сумме на счет 90.07.1 «Коммерческие расходы» без дополнительного распределения.

Расходы, осуществление которых связано с предоставлением прав во временное пользование (владение и пользование) своих активов является предметом основной деятельности организации и признается в качестве расходов от обычных видов деятельности.

Расходы по кредитам и займам признаются расходами по обычным видам деятельности.

### **Создание оценочных резервов**

Оценочное обязательство по неиспользованным отпускам в 2025 году не формировалось в связи с несущественностью влияния на показатели финансовой отчетности (менее 1% от выручки без НДС).

Обесценения чистой стоимости инвестиции в аренду не установлено, в связи с этим резерв в 2025 году не создавался.

### **Прочее**

Депозитные вклады, по договорам, заключенным на срок до 3-х месяцев признаются денежными эквивалентами.

В бухгалтерской отчетности отражаются отдельными строками только существенные показатели. Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Существенность показателя определяется как 5% от статьи отчетности, при этом статья отчетности в итоге бухгалтерского баланса должна превышать 5%.

Отложенные налоги, курсовые разницы, отражаются в отчетности свернуто.

### **Основные средства**

По строке 1150 бухгалтерского баланса отражены основные средства.

Наименование показателя	Период	На начало года		амортизация	На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Основные средства - всего	За 2025 г.	109	(105)	(4)	109	(109)
	За 2024 г.	109	(105)	(4)	109	(109)
в том числе:						
Офисное оборудование	За 2025 г.	109	(52)	(52)	109	(105)
	За 2024 г.	109	(52)	(52)	109	(105)

### Чистые инвестиции в аренду у лизингодателя

В бухгалтерском балансе долгосрочные и краткосрочные части инвестиции в аренду отражены в группе статей «Финансовые вложения» (ФСБУ 25/2018, Приказ Минфина России №66н от 02.07.2010, рекомендации №Р-147/2023-ОК Лизинг). по строке 1170 бухгалтерского баланса отражены долгосрочные инвестиции в аренду. По строке 1240 бухгалтерского баланса отражены краткосрочные инвестиции в аренду.

### Информация по кредитам и займам

Долгосрочные кредиты банков и займы отраженные по строке 1410 бухгалтерского баланса.

Наименование	Сумма, тыс.руб. на 31.12.2025	Сумма, тыс.руб. на 31.12.2024
Займ полученный	24955	86667
АО АКБ Алеф-Банк	62 790	
<b>Итого</b>	<b>87745</b>	<b>86667</b>

Краткосрочные кредиты и заемные средства отраженные по строке 1510 бухгалтерского баланса.

Наименование	Сумма, тыс.руб. на 31.12.2025	Сумма, тыс.руб. на 31.12.2024
Проценты по займу полученному	6 989	
АО АКБ Алеф-Банк	53 434	42171
<b>Итого</b>	<b>60423</b>	<b>42171</b>

### Оценочные обязательства

В 2025, 2024 годах резерв по неоплаченным отпускам на создавался. Величина резерва по неоплаченным отпускам меньше уровня существенности.

### Обеспечения обязательств

Обеспечения обязательств и платежей, выданные третьим лицам по состоянию на 31 декабря 2025 г.

Получатель гарантии	тыс. руб.	
	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
АО АКБ «АЛЕФ-БАНК»	110 773	107 979
<b>Итого</b>	<b>110 773</b>	<b>107 979</b>

Обеспечения обязательств и платежей, полученные по состоянию на 31 декабря 2025г.

Договор	тыс. руб.	
	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
ПЮЛ-АОД260325 от 26.03.2025	6 255	
ПЮЛ-ТАС-130123 от 13.01.2023		4 261
ПЮЛ-УМС-091122 от 08.11.2022		2 190
<b>Итого:</b>	<b>6 255</b>	<b>6 451</b>

#### Расшифровка доходов.

Наименование статей	2025 г.	2024 г.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>Доходы по основным видам деятельности всего</b>	<b>48195</b>	<b>49790</b>
Предоставление имущества в лизинг (проценты, начисленные по инвестициям в аренду за отчетный период)	48195	49790
<b>Прочие доходы, в т.ч.</b>	<b>2018</b>	<b>5009</b>
Проценты по депозитам	146	446
Возмещение расходов	152	264
Пени за нарушение договоров	1640	2188
Прочие доходы	80	343
Реализация основных средств		1768
<b>ВСЕГО:</b>	<b>50213</b>	<b>54799</b>

#### Расшифровка расходов

Наименование статей	2025 г.	2024 г.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>Расходы по обычным видам деятельности</b>	<b>42037</b>	<b>38439</b>
Расходы на оплату труда	1382	2663
Отчисления на социальные нужды	359	538
Амортизация		
Управленческие расходы (аренда офиса, связь и т.д.)	1284	1231
Коммерческие расходы (расходы на рекламу)		114
Прочие расходы	6443	1835
Проценты по кредитам и займам	32569	32058
<b>Прочие расходы</b>	<b>1080</b>	<b>2377</b>
Комиссия банка	176	494
Госпошлина	542	97
Прочие	362	1786
<b>ВСЕГО:</b>	<b>43117</b>	<b>40816</b>

## 2. Информация о связанных сторонах и операциях с ними

В 2025 году участникам не выплачивались дивиденды.

Сумма краткосрочного вознаграждения (без учета страховых взносов) генерального директора в 2025 году составила:

Вид выплаты	Всего начислено, тыс. руб.	НДФЛ, тыс. руб.	Выплачено
Заработная плата	515,00	67	448

## 3. События после отчетной даты

3.1 Общество способно обеспечить непрерывность деятельности в обозримом будущем.

3.2 У Общества отсутствуют другие события в периоде после отчетной даты до даты подписания бухгалтерской отчетности, которые могли бы существенно повлиять на деятельность Общества и, как следствие, оказать существенное влияние на достоверность бухгалтерской отчетности.

## 16. Оценочные обязательства и резервы. Условные обязательства и активы.

На 31.12.2025 в производстве судов находятся дела, по которым ООО «Клиник Финанс» выступает в качестве истца, а именно:

Наименование ответчика, номер судебного дела	Предмет иска	Сумма задолженности, тыс. руб.	Примечание
ООО "Аквастройрус" /А40-190878/25-76-1949	О взыскании денежных средств по договору лизинга	5544810,87	Небольшая вероятность неблагоприятного исхода для организации.
ООО "Мкг Групп" / А40-146952/25-170-1333	Об изъятии предмета лизинга в связи с прекращением договора лизинга		Небольшая вероятность неблагоприятного исхода для организации.

На 31.12.2025 в производстве судов нет дел, по которым ООО «Клиник Финанс» выступает в качестве ответчика.

## 4. Порядок управления рисками.

Организация подвержена финансовым рискам.

К финансовым рискам относятся: рыночные риски, кредитные риски, риски ликвидности.

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности цен, процентных ставок, курсов иностранных валют. Управление рыночным риском осуществляется с целью удержать его на приемлемом уровне, одновременно оптимизируя получаемую от него выгоду.

Кредитные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) покупателями обязательств по договорам финансовой аренды. В целях исключения влияния кредитных рисков на бухгалтерскую отчетность Организацией формируются резервы по сомнительным долгам.

Риск ликвидности связан с возможностями организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам, др. Целью управления риском ликвидности является постоянное сохранение уровня ликвидности, достаточного для своевременного исполнения обязательств Организацией как в обычных условиях, так и в сложных финансовых

ситуациях, без риска недопустимо высоких убытков или ущерба для репутации Организации.

## 5. Прочее

### Анализ выполнения установленных требований в отношении чистых активов

	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Размер уставного капитала	2575	2575	2575
Размер чистых активов (тыс. руб.)	33571	27120	20337

Официальный курс основных иностранных валют к рублю, установленный Центральным банком Российской Федерации, на отчетную дату составил:

Дата	Курс Доллара США	Курс Евро
31.12.2025	78,2267	92,0938
31.12.2024	101,6797	106,1028

Генеральный директор

16.03.2026



Ренне В.В.