

ООО «КРЕДИТАМНЕТ»

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

за 2025 г.

Бухгалтерская отчетность за 2025 год сформирована с учетом требований, установленных Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденным Приказом Минфина России от 04.10.2023 № 157н и в соответствии с иными нормативными актами действующего законодательства Российской Федерации.

Раздел 1

Общие сведения. Основные виды экономической деятельности.

Наименование организации	Общество с ограниченной ответственностью «КРЕДИТАМНЕТ»
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью/частная
Единицы измерений	тыс. руб.
ИНН/КПП	7726480007 / 770801001
Местонахождение (адрес)	101000, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Красносельский, ул. Лубянка М., д. 16, помещ. 1/4

Общество с ограниченной ответственностью «КРЕДИТАМНЕТ» (далее Общество) является коммерческой организацией и осуществляет свою деятельность на основании Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

Основным видом деятельности Общества является 69.10 Деятельность в области права.

Общество относится к субъектам малого предпринимательства и применяет упрощенный способ ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ. Общество применяет упрощенную систему налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов».

Уставный капитал Общества составляет 1 000 тыс. рублей

Перечень учредителей Общества и размер доли составляет:

* Сухарев Михаил Александрович - 76 % уставного капитала (760 тыс. руб.);

* Лопатухин Борис Владимирович – 24 % уставного капитала (240 тыс. руб.).

Общество имеет следующие обособленные подразделения:

1. 644099, Россия, Омская обл., город Омск г. о., г. Омск, ул. Гагарина, д. 14, этаж 4;
2. 350015, Россия, Краснодарский край, город Краснодар г. о., г. Краснодар, ул. Кузнечная, д. 4, пом. 18128;
3. 302002, Россия, Орловская обл., город Орёл г. о., г. Орёл, пл. Мира, д. 3.

Раздел 2

Основные элементы учетной политики.

2.1 Учетная политика для целей бухгалтерского учета.

2.1.1 Общество ведет бухгалтерский учет автоматизировано с применением специализированной бухгалтерской программы 1С: Бухгалтерия, 1С: Зарплата и управление персоналом.

Бухгалтерский учет ведется в регистрах, предусмотренных используемой специализированной бухгалтерской программой (ч. 5 ст. 10 Закона № 402-ФЗ).

2.1.2 Нематериальные активы.

Общество применяет ФСБУ 14/2022 с учетом преференций для организаций, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета. (п.2 ФСБУ 14/2022, п.4 ФСБУ 26/2020).

Объект принимается к бухгалтерскому учету в качестве нематериального актива, если одновременно выполняются следующие условия (п.4 ФСБУ 14/2022):

- отсутствие у объекта материально-вещественная форма;
- объект предназначен для использования организацией в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже ею продукции (товаров), при выполнении работ или оказании услуг, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд либо для использования в деятельности некоммерческой организации, направленной на достижение целей, ради которых она создана;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.
- объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем (обеспечить достижение некоммерческой организацией целей, ради которых она создана), на получение которых организация имеет право (в частности, в отношении такого актива у организации при его приобретении (создании) возникли исключительные права, права в соответствии с лицензионными договорами либо иными документами, подтверждающими существование права на такой актив) и доступ иных лиц к которым организация способна ограничить;
- объект может быть выделен (идентифицирован) из других активов или отделен от них.

Организация не применяет ФСБУ 14/2022 в отношении активов, характеризующихся одновременно признаками, установленными п. 4 ФСБУ 14/2022, но имеющих стоимость ниже лимита, установленного организацией с учетом существенности информации о таких активах. Лимит, установленный Обществом для таких активов, составляет 100 000 руб. за единицу.

Затраты на приобретение, создание активов, характеризующихся одновременно признаками, установленными п. 4 ФСБУ 14/2022, но имеющих стоимость ниже лимита, установленного организацией, признаются расходами периода, в котором завершены капитальные вложения, связанные с приобретением, созданием этих активов. С целью контроля наличия и движения таких активов Общество ведёт их забалансовый учёт.

2.1.3 Основные средства.

Актив принимается к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются условия, предусмотренные п. 4 ФСБУ 6/2020.

Объекты основных средств стоимостью не менее 100 000 рублей за единицу, учитываются в составе основных средств (п. 5 ФСБУ 6/2020).

Организация не применяет ФСБУ 6/2020 в отношении активов, характеризующихся одновременно признаками, установленными пунктом 4 ФСБУ 6/2020, но имеющих стоимость ниже лимита, установленного организацией с учетом существенности информации о таких

активах (100 000 руб. за единицу). С целью контроля наличия и движения таких активов Общество ведет их забалансовый учет на счете МЦ.04.

Общество учитывает основные средства по первоначальной стоимости (п.13 ФСБУ 6/2020). Ежегодная проверка капитальных вложений и основных средств на обесценение не проводится.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете (п. 12 ФСБУ 6/2020, п.18 ФСБУ 26/2020).

Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета (п. 33 ФСБУ 6/2020).

Амортизация начисляется ежемесячно линейным способом (п. 35 ПБУ ФСБУ 6/2020).

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

2.1.4 Сырье и материалы.

Для целей бухгалтерского учета запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в течение периода не более 12 месяцев. В отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд, ФСБУ 5/2019 не применяется, а все затраты, которые должны включаться в стоимость запасов, относятся в расходы текущего периода (п.2 ФСБУ 5/2019).

Учет сырья и материалов (далее - материалы) ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным Приказом Минфина России от 15.11.2019 № 180н.

Запасы классифицируются по видам товарно-материальных ценностей:

- сырье;
- инвентарь;
- инструменты;
- товары для продажи;
- материалы;
- объекты интеллектуальной собственности, приобретенные или созданные (находящиеся в процессе создания) для продажи в ходе обычной деятельности организации.

Единицей учета запасов, кроме НЗП и готовой продукции, является номенклатурный номер. Запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости.

Малоценные основные средства стоимостью менее 100 000 руб. учитываются на счете 10.21 «Малоценное оборудование и запасы» на субсчетах:

- 10.21.1 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации»;
- 10.21.2 «Выбытие малоценного оборудования и запасов».

При приобретении малоценного оборудования в бухгалтерском учете их стоимость автоматически учитывается в расходах текущего периода. Выданное работнику малоценное оборудование в течение периода использования учитывается на забалансовом счете МЦ.04 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации».

2.1.5 Финансовые вложения.

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- наличие документов, подтверждающих право на финансовые вложения;
- возможность подтвердить способность приносить экономические выгоды;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями.

По критерию соответствия всем указанным условиям к финансовым вложениям относятся:

- государственные и муниципальные ценные бумаги - единица учета штука;
- ценные бумаги других организаций (кроме векселей, эмитированных покупателями в обеспечение сделок) - единица учета штука;
- вклады в уставные и складочные капиталы других организаций - суммовой учет;
- займы и товарные кредиты, предоставленные другим организациям и физическим лицам на безвозмездной основе - суммовой учет;
- депозитные вклады - суммовой учет;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования - суммовой учет.

При выбытии финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Ценные бумаги и иные финансовые вложения, обремененные залогом, отсутствуют.

Финансовые вложения на 31.12.2025 года отсутствуют.

2.2. Учетная политика для целей налогового учета.

2.2.1. Общество применяет следующий объект налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов (ст.346.14 НК РФ).

2.2.2. Общество применяет пониженные ставки НДС 5% / 7% (пп. "б", "в" п. 5ст.2 Федерального закона от 12.07.2024 № 176-ФЗ, ст. 164 НК РФ) начиная с 01.01.2025.

Момент возникновения обязательств по уплате НДС в соответствии с нормами п.1 ст.167 НК определять по наиболее ранней из дат:

- 1) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

2.2.3. Порядок определения доходов и расходов организация определяет в соответствие с ст. 346.15 НК РФ «Порядок определения доходов» и 346.16 НК РФ «Порядок определения расходов».

2.2.4. Регистры налогового учета ведутся на машинных носителях информации. Учетная информация заносится в регистры налогового учета в соответствие с функциональными особенностями и ограничениями используемого программного продукта.

Раздел 3
Расшифровка основных показателей отчетности финансово-хозяйственной деятельности

3.1 Наличие и движение нематериальных активов по состоянию на 31.12.2025 г.

тыс. руб.

Группа НМА	Первонач. стоимость на начало года	Поступило	Выбыло	Первонач. стоимость на конец года	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость
Сайт компании	108	-	-	108	(45)	63
Лицензии на программное обеспечение	1 316	115	-	1 431	(1 316)	115
Разработка рекламного ролика	676			676	(479)	197
Итого	2 100	115	-	2 215	(1 840)	375

3.2 Наличие и движение основных средств по состоянию на 31.12.2025 г.

тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Поступило	Списано		Амортизация	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
					Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация			
Основные средства - всего	2025г	805	(683)	-	522	(522)	(62)	283	(223)
	2024г	805	(439)	-	-	-	(244)	805	(683)
в том числе: офисное оборудование	2025г	805	(683)	-	522	(522)	(62)	283	(223)
	2024г	805	(439)	-	-	-	(244)	805	(683)

тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец года
			Затраты за период	Списано	Принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незаконченные операции по приобретению, модернизации основных средств - всего	2025г	-	-	-	-	-
	2024г	45	-	-	(45)	-
в том числе: офисное оборудование	2025г	-	-	-	-	-
	2024г	45	-	-	(45)	-

3.3 Наличие дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 31.12.2025 г.

Расшифровка отдельных сумм дебиторской задолженности:

№ п/п	Контрагент	Счет учета расчетов	№ и дата договора	Сумма, тыс. руб.
1	ХЭДХАНТЕР ООО	60.02	оферта	429
2	СМС АЭРО ООО	60.02	№2109-005228 от 03.09.2021	718
3	СМАРТЬЮБ ООО	60.02	оферта	638
4	Фурман Александр Сергеевич ИП	60.02	Договор аренды б/н от 02.09.2021	445
5	Барташева Евгения Владимировна ИП	60.02	Договор аренды №06-AP/25 от 24.07.2025	943

Расшифровка отдельных сумм кредиторской задолженности:

№ п/п	Контрагент	Счет учета расчетов	№ и дата договора	Сумма, тыс. руб.
1	Кременицкий Владислав Денисович	62.02	БФЛ-26868839-01-2025 от 09.01.2025	167
2	Лузин Антон Сергеевич	62.02	БФЛ-28129647-12-2025 от 02.12.2025	124
3	Мельников Валерий Михайлович	62.02	БФЛ-27899901-08-2025 от 25.08.2025	127
4	Товстоногов Василий Александрович	62.02	БФЛ-27883941-08-2025 от 19.08.2025	109
5	Магомедова Татьяна Александровна	62.02	БФЛ-27874893-08-2025 от 27.08.2025	119

Наличие и движение дебиторской и кредиторской задолженности за 2025 г.

тыс. руб.

Наименование показателя	На начало года	Изменения за период		На конец периода
		Поступило	Погашено	
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	39 641	383 791	(406 674)	16 758
в том числе:				
- расчеты с покупателями и заказчиками	11 354	139 003	(143 127)	7 230
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	27 859	53 119	(74 820)	6 158
- расчеты по налогам и взносам	130	123 285	(123 358)	57
- расчеты с подотчетными лицами	58	2 268	(2 193)	133
- расчеты с разными дебиторами и кредиторами	240	66 116	(63 176)	3 180
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	200 726	777 798	(574 077)	404 447
в том числе:				
- расчеты с покупателями и заказчиками	193 967	340 646	(174 605)	360 008
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 097	92 892	(93 491)	1 498

- расчеты по налогам и сборам	3 165	128 650	(123 229)	8 586
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 453	24 756	(24 420)	1 789
- расчеты с персоналом по оплате труда	10	112 882	(112 882)	10
- расчеты с разными дебиторами и кредиторами	34	77 972	(45 450)	32 556

3.4 Расшифровка доходов и расходов по обычным видам деятельности за 2025 г.

Информация о составе выручки:

Вид деятельности	Выручка за 2025 г. (тыс. руб.), без НДС	Выручка за 2024 г. (тыс. руб.), без НДС	Удельный вес в %, 2025 год
Оказание услуг по договору на юридическое сопровождение	130 700	146 833	99,5
Агентское вознаграждение	603	-	0,5
Итого	131 303	146 833	100

Информация о составе расходов по обычным видам деятельности:

Наименование показателя	За 2025 г. тыс. руб.	За 2024 г. тыс. руб.
Материальные затраты	697	1 547
Затраты на оплату труда	112 863	93 202
Отчисления на социальные нужды	24 627	18 461
Амортизация	1 231	913
Прочие затраты	101 051	101 525
Итого расходы	240 469	215 648

3.5 Расшифровка прочих доходов и расходов за 2025 г.

Показатели доходов и расходов в отчете о финансовых результатах за 2025 г. показаны свернуто, т.к. они связаны с аналогичными фактами хозяйственной жизни.

Вид дохода	2025 г., тыс. руб.	2024 г., тыс. руб.
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	18 429	-
Проценты к получению	112	-
Прочие внереализационные доходы и расходы	1 189	5
Прочие доходы	26	-
Вид расхода	2025 г., тыс. руб.	2024 г., тыс. руб.
Проценты к уплате (кредиты, займы полученные)	13 783	12 411

Расходы на услуги банков	6 783	3 476
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	1 627	-
Прочие внереализационные доходы и расходы	8 292	340
Прочие расходы	13 131	8 213

3.6 Расшифровка кредитов и займов по состоянию на 31.12.2025 г.

Кредитор	Договор	Сумма, тыс. руб.
Долгосрочные заемные средства		
ООО «ЛЕГАЛТЭК»	№ 11Л-23 от 09.11.2023	10 000
ООО «ЛЕГАЛТЭК»	№ 13Л-23 от 22.12.2023	10 000
ООО «ЛЕГАЛТЭК»	№ 16Л-24 от 28.03.2024	10 000
ООО «ЛЕГАЛТЭК»	№ 19Л-24 от 29.05.2024	10 000
ООО «ЛЕГАЛТЭК»	№ 21Л-24 от 16.07.2024	10 000
ООО «ЛЕГАЛТЭК»	№ 23Л-24 от 11.09.2024	10 000
ООО «ЛЕГАЛТЭК»	№ 31Л-25 от 10.04.2025	5 000
Проценты, причитающиеся к уплате		7 162
Краткосрочные заемные средства		
ООО «МПК»	№27-22 от 24.11.2022	5 000
ООО «МПК»	б/н от 08.12.2021	7 600
Проценты, причитающиеся к уплате	-	80
Итого		84 842

3.7 Информация о размерах вознаграждений, выплачиваемых организацией основному управленческому персоналу.

К основному управленческому персоналу Общества относятся: генеральный директор, исполнительный директор.

Основному управленческому персоналу была начислена заработная плата за 2025 год в размере 221 тыс. рублей, включая НДФЛ и исключая страховые взносы.

Начислено в бюджет страховых взносов на единый тариф – 66 тыс. рублей; страховых взносов в ФСС – 0,4 тыс. рублей.

Все суммы составили краткосрочные вознаграждения. Долгосрочные вознаграждения отсутствуют.

3.8 События после отчетной даты.

Существенных фактов хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, не выявлено.

Генеральный директор

Сухарев М. А.

Дата: 27 марта 2026 г.