ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Общества с ограниченной ответственностью «БК ТРЕЙД»

за 2025 г.

1. Основной вид экономической деятельности

Основным видом деятельности Общества с ограниченной ответственностью «БК ТРЕЙД» (далее – Общества) является оптовая торговля твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами.

2. Учетная политика

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с федеральными стандартами.
Показатель является существенным и приводится обособленно в бухгалтерской отчетности, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. В целях детализации статей отчетности считается, что показатель является существенным, если он составляет 10 (десять) % и более от детализируемого. Показатели, составляющие менее 10 (десяти) % от детализируемого, приводятся обособленно, если это обусловлено их особым характером либо обстоятельствами возникновения.

Учетная политика Общества сформирована из допущений, предусмотренных п. 5 Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008).

Основные средства

Бухгалтерский учет основных средств осуществляется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета «Основные средства» ФСБУ 6/2020, утв. Приказом Минфина РФ от 17.09.2020 №204н.

Предметы со сроком полезного использования более 12 месяцев, стоимостью на дату принятия к бухгалтерскому учету не более 100 000 рублей за единицу, учитываются в составе материально-производственных запасов на счете 10 "Материалы". При этом затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены. Общество осуществляет забалансовый учет таких активов в целях обеспечения надлежащего контроля их наличия и движения.

Объекты недвижимого имущества учитываются в составе основных средств независимо от их стоимости.

При признании в бухгалтерском учете объект основных средств оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете.

После признания объект основных средств оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации

Начисление амортизации на основные средства производится линейным способом по нормам, исчисленным исходя из срока их полезного использования.

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации (далее – элементы амортизации) объекта основных средств определяются при признании этого объекта в бухгалтерском учете.

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и способы амортизации основных средств (элементы амортизации) проверяются в конце каждого отчетного года, а также

при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации, и при необходимости корректируются.

Начисление амортизации объекта основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете.

Начисление амортизации объекта основных средств прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета.

Ежегодная переоценка основных средств не проводится.

В целях применения ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» Общество не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде в любом из следующих случаев:

– срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды;

– рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть 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.

Арендные платежи признаются в качестве расхода равномерно в течение срока аренды.

Право пользования активом признается по фактической стоимости. Фактическая стоимость права пользования активом включает:

– величину первоначальной оценки обязательства по аренде;

– арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты;

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки.

Приведенная стоимость арендных платежей рассчитывается с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Обществом.

Общество отражает в строке 1150 бухгалтерского баланса группу показателей, включающую: основные средства; капитальные вложения в объекты основных средств; авансы, выданные в связи с приобретением основных средств; права пользования активами

Запасы

Бухгалтерский учет запасов осуществляется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета «Запасы» ФСБУ 5/2019, утв. Приказом Минфина РФ от 15.11.2019 №180н, и настоящей Учетной политикой.

Бухгалтерский учет запасов для управленческих нужд осуществляется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета «Запасы» ФСБУ 5/2019, утв. Приказом Минфина РФ от 15.11.2019 №180н.

Запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости.

При отпуске запасов в производство, отгрузке готовой продукции, товаров покупателю, списании запасов, себестоимость запасов рассчитывается по методу средней.

Изменения принятых способов оценки запасов в 2025 году не происходило.

Запасы оцениваются на отчетную дату по наименьшей из следующих величин:

фактическая себестоимость запасов;
чистая стоимость продажи запасов.

Чистая стоимость продажи запасов определяется как предполагаемая цена, по которой Общество может продать запасы в том виде, в котором обычно продает их в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых затрат, необходимых для их производства, подготовки к продаже и осуществления продажи.

Превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи признается обесценением запасов.

Сырье и материалы, предназначенные для создания внеоборотных активов, отражаются в бухгалтерском балансе в составе внеоборотных активов.

Дебиторская и кредиторская задолженность

В бухгалтерском балансе суммы авансов и предоплат, перечисленные поставщикам и подрядчикам, а также полученные от заказчиков и покупателей, отражаются за вычетом НДС.

Резерв по сомнительным долгам создается в соответствии с Едиными принципами учетной политики для формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением суммы резерва на финансовые результаты Общества.

Расчеты с бюджетом по налогам и взносам отражаются в бухгалтерском балансе развернуто: по ЕНС и по всем видам налогов и взносов. Начисление (зачет) по ЕНС Общества отражается в сроки, предусмотренные НК РФ для начисления налогов

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы учитываются и отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02. При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности в бухгалтерском балансе отражается сальдированная (свернутая) сумма отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.

Оценочные обязательства

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы (ПБУ 8/2010)» Общество создает оценочные обязательства по оплате отпусков.

Величина оценочного обязательства на отчетную дату определяется как сумма оценочного обязательства по каждому работнику, рассчитанная на основании количества дней полагающегося работнику основного и дополнительного оплачиваемого отпуска в соответствии с законодательством за каждый отработанный месяц, и его среднего заработка, исходя из которого рассчитывается сумма оплаты за отпуск с учетом размера страховых взносов.

Выручка от продажи товаров, работ, услуг

Выручка для целей бухгалтерского учета определяется по методу начислений, т. е. по отгрузке продукции и переходу права собственности

Доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование и владение своих активов, признаются прочими доходами и расходами.

Налог на прибыль

Определение величины текущего налога на прибыль осуществляется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль. При этом величина текущего налога на прибыль соответствует сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

3. Основные средства

3.1 Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период										На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За 2025 г.	140	(27)	-	-	-	(47)	-	-	-	-	-		2 575	(1 559)
	За 2024 г.	-	-	140	-	-	(27)	-	-	-	-	-		140	(27)
в том числе:															
Офисное оборудование	За 2025 г.	140	(27)	-	-	-	(47)	-	-	-	-	-		140	(74)
	За 2024 г.	-	-	140	-	-	(27)	-	-	-	-	-		140	(27)
Транспортные средства	За 2025 г.	-	-	2 435	-	-	(1 485)	-	-	-	-	-		2 435	(1 485)
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Инвестиционная недвижимость - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-

3.2 Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)		амортизация	обесценение	переоценка		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			фактическая (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация		
Права пользования активами - всего	За 2025 г.	5 364	(1 675)	1 138	(3 546)	480	(1 210)	-	-	-	2 956	(920)
	За 2024 г.	6 344	(500)	(981)	-	-	(1 175)	-	-	-	5 364	(1 675)
в том числе:												
Транспортные средства	За 2025 г.	4 467	(1 393)	-	(2 576)	-	(859)	-	-	-	1 891	(768)
	За 2024 г.	6 344	(500)	(1 878)	-	-	(893)	-	-	-	4 467	(1 393)
Другие виды основных средств	За 2025 г.	897	(282)	1 138	(970)	480	(351)	-	-	-	1 065	(152)
	За 2024 г.	-	-	897	-	-	(282)	-	-	-	897	(282)

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые основные средства - всего	3 052	3 801	5 845
в том числе:			
Офисное оборудование	66	113	-
Транспортные средства	2 073	3 073	5 845
Другие виды основных средств	913	615	-
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-

3.4.Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве основных средств	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	1 065	-	-	(1 065)	-	-
	За 2024 г.	-	-	1 037	-	-	(1 037)	-	-
в том числе:									
Другие виды основных средств	За 2025 г.	-	-	1 065	-	-	(1 065)	-	-
	За 2024 г.	-	-	897	-	-	(897)	-	-
Офисное оборудование	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	140	-	-	(140)	-	-
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

4. Финансовые вложения

4.1. 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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	1 675	-	-	-	-	-	1 675	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
Предоставленные займы	За 2025 г.	-	-	1 675	-	-	-	-	-	1 675	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	-	-	1 675	-	-	-	-	-	1 675	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5. Запасы

5.1 Наличие и движение

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.	1	-	2 157 682	(2 157 683)	-	-	X	X	1	-
	За 2024 г.	977	-	2 261 110	(2 262 085)	-	-	X	X	1	-
в том числе:											
Сырье и материалы	За 2025 г.	1	-	353	(354)	-	-	-	-	1	-
	За 2024 г.	-	-	467	(466)	-	-	-	-	1	-
Товары	За 2025 г.	-	-	2 157 329	(2 157 329)	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	977	-	2 260 643	(2 261 619)	-	-	-	-	-	-

6. Дебиторская задолженность

6.1. 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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	59 031	(29)	45 794	14	(57 829)	-	-	-	47 010	(538)
	За 2024 г.	41 052	-	58 824	-	(40 845)	-	-	-	59 031	(29)
в том числе:											
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	54 096	(29)	35 670	-	(53 791)	-	-	-	35 975	(407)
	За 2024 г.	34 841	-	53 889	-	(34 634)	-	-	-	54 096	(29)
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	3 154	-	9 726	14	(3 017)	-	-	-	9 877	(131)
	За 2024 г.	6 103	-	3 154	-	(6 103)	-	-	-	3 154	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	-	-	27	-	-	-	-	-	27	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	399	-	306	-	-	-	-	-	705	-
	За 2024 г.	-	-	399	-	-	-	-	-	399	-
Расчеты по ЕНС	За 2025 г.	1 295	-	-	-	(933)	-	-	-	362	-
	За 2024 г.	-	-	1 295	-	-	-	-	-	1 295	-
Расчеты с подотчетными лицами	За 2025 г.	-	-	12	-	-	-	-	-	12	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	За 2025 г.	87	-	52	-	(88)	-	-	-	52	-
	За 2024 г.	108	-	87	-	(108)	-	-	-	87	-
Итого	За 2025 г.	59 031	(29)	45 794	14	(57 829)	-	-	X	47 010	(538)
	За 2024 г.	41 052	-	58 824	-	(40 845)	-	-	X	59 031	(29)

6.2. 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	538	-	29	-	-	-
в том числе:						
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	407	-	29	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	131	-	-	-	-	-

7. Обязательства

7.1. 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	переклассифицировано	
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	2 185	922	-	(1 756)	-	-	1 351
	За 2024 г.	10 627	1 055	-	(9 497)	-	-	2 185
в том числе:								
Долгосрочные кредиты	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	7 409	-	-	(7 409)	-	-	-
Долгосрочные обязательства по аренде	За 2025 г.	2 185	922	-	(1 756)	-	-	1 351
	За 2024 г.	3 218	1 055	-	(2 088)	-	-	2 185
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	57 574	36 237	50	(52 671)	-	-	41 190
	За 2024 г.	31 728	56 694	-	(30 848)	-	-	57 574
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	1 939	714	50	(1 935)	-	-	768
	За 2024 г.	808	1 934	-	(803)	-	-	1 939
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	49 191	30 594	-	(49 100)	-	-	30 685
	За 2024 г.	29 568	49 174	-	(29 551)	-	-	49 191
Расчеты по аренде	За 2025 г.	1 295	249	-	(873)	-	-	671
	За 2024 г.	-	1 478	-	(183)	-	-	1 295
Краткосрочные кредиты	За 2025 г.	2 965	4 489	-	-	-	-	7 454
	За 2024 г.	-	2 965	-	-	-	-	2 965
Проценты по займам и кредитам	За 2025 г.	25	103	-	-	-	-	128
	За 2024 г.	86	25	-	(86)	-	-	25
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	55	-	-	(52)	-	-	3
	За 2024 г.	20	35	-	-	-	-	55
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	За 2025 г.	1 573	-	-	(432)	-	-	1 141
	За 2024 г.	794	779	-	-	-	-	1 573
Расчеты по ЕНС	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	192	-	-	192	-	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г.	111	87	-	-	-	-	198
	За 2024 г.	139	-	-	(28)	-	-	111
Расчеты с персоналом по оплате труда	За 2025 г.	417	-	-	(279)	-	-	138
	За 2024 г.	116	301	-	-	-	-	417
Расчеты с подотчетными лицами	За 2025 г.	3	1	-	-	-	-	4
	За 2024 г.	5	3	-	(5)	-	-	3
Итого	За 2025 г.	59 759	37 159	50	(54 427)	-	X	42 541
	За 2024 г.	42 355	57 749	-	(40 345)	-	X	59 759

7.2 Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	926	608	(323)	(603)	608
	За 2024 г.	-	926	-	-	926
в том числе: Резерв ежегодных отпусков (отпускные)	За 2025 г.	926	478	(323)	(603)	478
	За 2024 г.	-	926	-	-	926
Резерв ежегодных отпусков Страховые взносы	За 2025 г.	-	129	-	-	129
	За 2024 г.	-	-	-	-	-
Резерв ежегодных отпусков Взносы от НС и ПЗ	За 2025 г.	-	1	-	-	1
	За 2024 г.	-	-	-	-	-

8. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	2 157 515	2 261 865
Затраты на оплату труда	5 923	9 409
Отчисления на социальные нужды	1 519	1 470
Амортизация	1 257	1 316
Прочие затраты	34 083	38 619
Итого по элементам	2 200 297	2 312 679
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]):		
незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	2 200 297	2 312 679

9. Иная информация

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Общества исходило из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Общие сведения

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «БК ТРЕЙД»

Сокращенное наименование: ООО «БК ТРЕЙД»

Юридический адрес (адрес местонахождения Общества): 344015, Ростовская обл., г.Ростов-на-Дону, ул. Маршальская, зд. 27/1, ком. 8

В отчетном периоде Общество изменило свой юридический адрес в связи с изменением местонахождения.

Руководство текущей деятельностью осуществляет Директор.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляет Директор.

Аудиторской организацией для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025г. общим собранием учредителей утверждено ООО «Толковые люди».

Уставный капитал Общества

Размер уставного капитала Общества на 31.12.2025 составил 10 000 (десять тысяч) руб., в том числе, оплаченный - 10 000 (десять тысяч) руб.

Структура уставного капитала

N п/п	Полное наименование	На 31.12.2024		На 31.12.2025	
		Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
1.	Ольчик К С	5000	50	5000	50
2.	Борисова Э С	5 000	50	5 000	50
	Итого:	10 000	100	10 000	100

В 2025г. изменение размера уставного капитала не производилось.

Бенефициарными владельцами являются Ольчик Ксения Сергеевна, Борисова Элли Сергеевна

Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

Общество имеет собственные основные средства, транспортные средства, полученные в лизинг с последующим выкупом, арендованное недвижимое имущество (офис).

По арендованному имуществу, в том числе, полученному в лизинг Общество применяет ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

1) Нежилое помещения (офис) по адресу г.Ростов-на-Дону, пер. Доблестный, д. 8, оф. 103

Объект аренды получен по Договору 01.01.2024 №01/01/Д. Аренда без права выкупа.

Право пользования активом рассчитано, исходя из следующих данных:

- срок полезного использования помещения 36 мес.

- процентная ставка, по которой организация могла бы получить кредит – 22% годовых

Дисконтированная стоимость арендных платежей за период аренды составляет 897 тыс. руб.

31.07.2025 договор аренды расторгнут.

2) Нежилое помещения (офис) по адресу г.Ростов-на-Дону, ул. Маршальская, зд. 2/71, ком.8

Объект аренды получен по Договору аренды №8/2МР-2025 от 20.06.2025г. Аренда без права выкупа.

Право пользования активом рассчитано, исходя из следующих данных:

- срок полезного использования помещения 36 мес.

- процентная ставка, по которой организация могла бы получить кредит – 28% годовых

Дисконтированная стоимость арендных платежей за 36 мес. составила 1 065 тыс. руб.

3) Автомобиль KIA SORENTO

Объект лизинга 30.12.2025 на основании права досрочного выкупа перешел в состав собственных основных средств Общества.

При принятии к учету в качестве собственного основного средства ликвидационная стоимость определена равной нулю

4) Автомобиль HAVAL JOLION

Объект лизинга получен по Договору 06.12.2023 №54011-РНД-23-АМ-Л. Долгосрочная аренда с правом выкупа

Дата получения предмета лизинга: 14.12.2023г.

Срок лизинга: ноябрь 2028г.

Выкупная стоимость: 1200

- срок полезного использования автомобиля 60 мес.

- цена покупки имущества лизингодателем 2 269 тыс. руб.

- процентная ставка расчетная – 18,9981% годовых

Дисконтированная стоимость лизинговых платежей за 60 мес. составляет за период аренды 1119 тыс. руб.

По строке 1150 «Основные средства» бухгалтерского баланса отражены следующие объекты основных средств:

Наименование объекта	Балансовая стоимость на 31.12.2023, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 31.12.2024, тыс. руб.	Поступление за 2025г., тыс. руб.	Выбытие за 2025г, тыс. руб.	Начислена амортизация, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 31.12.2025, тыс. руб.
Объекты основных средств						
Ноутбук Apple MacBook Air 15 (M2,2023) 8GB/256GB Silver	0	112,8	0	0	46,7	66,1
Автомобиль KIA SORENTO	0	0	950,0	0	0	950,0

Право пользования активом						
Право пользования активом «Нежилое помещения (офис) по адресу г.Ростов-на-Дону, пер. Доблестный, д. 8, оф. 103»	0	615,2	0	416,7	198,5	0
Право пользования активом «Нежилое помещения (офис) по адресу г.Ростов-на-Дону, ул. Маршальская, зд. 2/71, ком. 8»	0	0	1 065,4	0	152,2	913,2
Основные средства, полученные в лизинг (ППА)						
Автомобиль KIA SORENTO	2 076,0	1 575,0	0	950,0	625,0	0
Автомобиль HAVAL JOLION	1 891,0	1 498,0	0	0	374,9	1 123,1
ИТОГО	3 967,0	3 801,0	2 015,4	1 366,7	1 397,3	3 052,4

По Договорам аренды нежилых помещений (офис) предусмотрены переменные платежи по оплате (компенсации) расходов по КУ. За 2025г. платежи составили 92 тыс. руб. Данные платежи не дисконтируются. Отражаются в составе текущих расходов Общества.

Отложенные налоговые активы

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2025, тыс. руб.	На 31.12.2024, тыс. руб.	На 31.12.2023, тыс. руб.
	Отложенные налоговые активы			
1.	Оценочные обязательства и резервы	152,0	231,6	0
2.	Расходы будущих периодов	10,9	45,2	63,6
3.	Арендные обязательства	662,1	1 039,4	1 030,6
4.	Издержки обращения	0	0	3,0
5.	Кредиторская задолженность	9,0	0	0
6.	Резервы сомнительных долгов	127,1	0	0
	ИТОГО	961,2	1 316,2	1 097,2

Дебиторская задолженность

В составе дебиторской задолженности на 31.12.2025г. из суммы 35 967,5 тыс. руб. «Расчеты по авансам выданным поставщикам товаров и материалов» сумма авансов, перечисленных поставщикам в связи с дальнейшим приобретением товаров и материалов, составляет 35 839,7 тыс. руб.

Наименование контрагента	На 31.12.2025, руб.	На 31.12.2024, руб.	На 31.12.2023, руб.
Резерв по сомнительным долгам, в том числе:			
ИП Иванова Людмила Викторовна	29 340	29 340	0
ООО "АВТ ЭЛЕКТР"	377 190	0	0

ООО "ПЕТРОЛЕУМ"	29 416	0	0
ООО "ЦЕТАН М"	102 119	0	0
ИТОГО	538 065	29 340	0

Резерв создан в размере 100% аванса поставщикам. Резерв в налоговом учете не создавался

Иной сомнительной дебиторской задолженности не выявлено.

Долгосрочные обязательства

Наименование показателя	На 31.12.2025, руб.	На 31.12.2024, руб.	На 31.12.2023, руб.
ППА автомобиль лизинг ООО "АЛЬФАМОБИЛЬ"	775 493	1 382 960	1 830 284
ППА офис аренда ИП Андреева А.А.	0	360 080	0
ППА офис аренда ИП Багдасарян Д.Г.	575 202	0	0
ППА автомобиль ООО "РЕСО-ЛИЗИНГ"	0	442 360	1 387 373
Итого	1 350 695	2 185 400	3 217 657

Краткосрочные заемные средства

Организация в 2023г. заключила кредитный договор на возобновляемую кредитную линию (овердрафт) № 32569.358/23-ОВа от 25.07.2023 на пополнение оборотных средств.

Процентная ставка банка в 2024г. – 26,5%

В 2025 г. РНКБ Банк (ПАО) ликвидирован. Прекращение юридического лица путем реорганизации в форме присоединения.

Кредитный договор на прежних условиях переведен на Филиал "Центральный" Банка ВТБ (ПАО)

Данные о краткосрочных кредитах и займах, процентах по кредиту отражены по строке 1510 «Заемные средства»

Наименование кредитной организации	На 31.12.2025, руб.	На 31.12.2024, руб.	На 31.12.2023, руб.
РНКБ Банк (ПАО) Кредитный договор №32569.358/23-ОВа от 25.07.2023г. (тело кредита)	0	2 965 313	0
РНКБ Банк (ПАО) Кредитный договор №32569.358/23-ОВа от 25.07.2023г. (проценты)	0	24 856	86 089
Филиал "Центральный" Банка ВТБ (ПАО) Кредитный договор №32569.358/23-ОВа от 25.07.2023г. (тело кредита)	7 454 165	0	0
Филиал "Центральный" Банка ВТБ (ПАО) Кредитный договор №32569.358/23-ОВа от 25.07.2023г. (проценты)	128 239	0	0
Итого	7 582 404	2 990 169	86 089

Отложенные налоговые обязательства

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2025, руб.	На 31.12.2024, руб.	На 31.12.2023, руб.
	Отложенные налоговые обязательства			
1.	Основные средства	698 624	922 156	1 168 906
	ИТОГО	698 624	922 156	1 168 906

Основная сумма отложенного налогового обязательства по основным средствам, полученным в аренду (лизинг). Разницы связаны с различным порядком признания расходов и расчетов по ППА.

Прочие краткосрочные обязательства

В составе прочих долгосрочных обязательств отражена задолженность перед лизингодателями транспортных средств, арендодателем по аренде офиса по признанному праву пользование (ППА).

Наименование показателя	На 31.12.2025, руб.	На 31.12.2024, руб.	На 31.12.2023, руб.
ППА автомобиль лизинг ООО "АЛЬФАМОБИЛЬ"	368 550	255 489	0
ППА офис аренда ИП Андреева А.А.	0	295 148	0
ППА офис аренда ИП Багдасарян Д.Г.	302 388	0	0
ППА автомобиль ООО "РЕСО-ЛИЗИНГ"	0	743 959	0
Итого	670 938	1 294 596	0

Оценочные обязательства

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2025, руб.	На 31.12.2024, руб.	На 31.12.2023, руб.
1.	Резерв по оплате отпусков	477 604	794 709	0
2.	Резерв по страховым взносам по отпускам	130 194	131 773	0
	ИТОГО	607 798	926 482	0

Прочие доходы и расходы

№ п/п	Наименование видов прочих расходов	За 2025 год, тыс. руб.	За 2024 год, тыс. руб.
1.	Расходы на услуги банков	111,1	332,2
2.	Резервы по сомнительным долгам	508,7	29,3
3.	Списание НДС, не подлежащего вычету	0	41,3
4.	Списание товаров при отклонении при приемке	61,5	196,5
5.	Материальная помощь	50,0	0
6.	Материальные расходы (прочие)	0	279,2
7.	Штрафы и прочее	50,0	0
	ИТОГО	781,3	878,5

Проценты к получению (оплате)

У Организации есть действующий кредитный договор. Банком предоставляется кредит на условиях овердрафт.

В составе процентов к оплате отражены проценты банка, проценты по арендным обязательствам, рассчитанным при формировании дисконтированной стоимости объекта учета

№ п/п	Проценты к оплате	За 2025 год, тыс. руб.	За 2024 год, тыс. руб.
1.	Проценты банка	909,7	555,4
2.	Проценты по арендным платежам	173,6	158,3
3.	Проценты по договору лизинга	485,3	705,2
	ИТОГО	1 568,6	1 418,9

Изменения учетной политики

Учетная политика на 2025 год для целей бухгалтерского и налогового учета утверждена Приказом директора №6-2024 от 01.12.2024г.

В отчетном периоде внесены следующие изменения:

- Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности приведены в соответствие с требованиями ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»;

- Организация применяет формы годовой и промежуточной бухгалтерской отчетности, разработанные в соответствии с требованиями ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утв. Приказом Минфина России от 04.10.2023 N 157н, в составе бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним (отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах), установленных в Приложении №4 к Учетной политике;

- Изменен показатель существенности в целях детализации статей с 5% до 10%

- Общество в соответствии с учетной политикой применяет ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация" досрочно, с 01.01.2025г.

Операции со связанными сторонами

В соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» связанными сторонами являются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние. К таким лицам, в первую очередь, относятся лица, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации.
В соответствии с требованиями Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» аффилированные лица – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. Аффилированными лицами юридического лица являются среди прочего лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.

Перечень связанных сторон и характер операций между ними

В отчетном периоде организация не осуществляла операции со связанными сторонами за исключением осуществления выплат руководящему составу Общества – директору и коммерческому директору в части заработной платы.

Информация о размере вознаграждения основному управленческому составу

В соответствии с ПБУ 11/2008 Общество к основному управленческому персоналу относит:
1. единоличного исполнительного органа – директора
2. коммерческого директора - должностное лицо Общества, наделенное полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

Наименование выплат	Размер выплат, тыс. руб.
Заработная плата по окладу	633,8
Премии	1 465,0
Ежегодный отпуск	140,6
Взносы в бюджет и внебюджетные фонды	606,95
ИТОГО	2 846,35

Информация по сегментам

Общество не применяет ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам»

Информация о непрерывности деятельности

Общество будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным и последующих лет, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов; активы и обязательства учитываются на том основании, что Организация сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

Информация о прекращаемой деятельности

В отчетном периоде прекращения каких-либо видов деятельности в Обществе не осуществлялось, также не принимались решения о мероприятиях, направленных на прекращение деятельности. Обществом не принимались решения о реорганизации и ликвидации.

Информация о рисках

Оценка способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность осуществляется периодически, исходя из анализа рынка, деловых контактов с заказчиками, оценки деловой активности и платежеспособности потенциальных либо возможных партнеров по бизнесу.

Российское бухгалтерское и налоговое законодательство подвержено частым изменениям. По мнению руководства Общества по состоянию на 31 декабря 2025 соответствующие положения законодательства применяются корректно и положение Общества с точки зрения налогового законодательства будет стабильным.

Политика в отношении управления рисками

Рыночные риски	Общество не исключает возможности быть подверженным рыночному риску (процентному риску)
Кредитные риски	Риск изменения процентной ставки Руководство считает, что Общество подвержено кредитному риску. Общество имеет кредитный договор на использование возобновляемой кредитной линии на пополнение оборотных средств.

Риск ликвидности	Общество исключает возможность быть подверженным риску ликвидности, в связи с тем, что Общество имеет возможность своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, авансы, полученные от покупателей и заказчиков. Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного капитала в соответствии с планами руководства
Правовые риски	Общество не исключает возможности быть подверженным правовому риску в связи с изменением налогового законодательства на внутреннем рынке. Общество исключает возможности быть подверженным правовому риску, связанному с изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства на внешнем рынке, в связи с тем, что не осуществляет внешнеторговые операции.
Страновые и региональные риски	Руководство Общества не исключает возможности быть подверженным риску, связанному с возможным влиянием на область нахождения Общества в связи с проведением СВО

События после отчетной даты

Обществом привлечен новый кредит в форме овердрафт с 11.03.2026г. в связи с окончанием срока действия предыдущего договора. Условия финансирования и сумма овердрафта аналогичная предыдущему договору и составляет 20 000 000 руб.

Иные события после отчетной даты 31 декабря 2025г., которые могли бы оказать существенное влияние на финансовое положение ООО «БК ТРЕЙД», отсутствуют.

Директор ООО «БК ТРЕЙД» **Ольчик К.С.**

17 марта 2026 года