

За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2024 г.	-	-	332	-	-	-	-	-	-	-	(332)	-	-

4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

оказателя	Период	Изменения за период						На конец периода					
		На начало года		в течение года		в конце года		фактические затраты	накопленное обесценение	принято к учету в качестве инвестиционной недвижимости			
ния на	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
СТИЦИОННОЙ	За 2024 г.	-	-	441 698	-	-	-	-	-	(441 698)	-	-	-
ГО		-	-	441 698	-	-	-	-	-	(441 698)	-	-	-

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	Изменения за период						На конец периода			
		На начало года		поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерв на под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка		первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Краткосрочные финансовые вложения – всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	70 000	(70 000)	-	1 335	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	-	-	70 000	(70 000)	-	1 335	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	70 000	(70 000)	-	1 335	-	-	-	-

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	-	-	-

6. Запасы
6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		затраты	Изменения за период				На конец периода		
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение		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. За 2024 г.	-	-	8	-	(8)	-	X	X	-	-
в том числе:											
Сырье и материалы	За 2025 г. За 2024 г.	-	-	8	-	(8)	-	X	X	-	-

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.

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (слисанной) в одном отчетном периоде)										На конец периода	
		На начало года		поступило				слисано				переклассифицировано	резерв по сомнительным долгам
		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	по условиям договора				
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	104 076	-	152	-	(88 745)	-	-	-	-	-	15 483	-
	За 2024 г.	103	-	104 043	-	(70)	-	-	-	-	-	104 076	-
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	61	-	-	-	(25)	-	-	-	-	-	36	-
	За 2024 г.	36	-	61	-	(36)	-	-	-	-	-	61	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	32 131	-	-	-	(16 836)	-	-	-	-	-	15 295	-
	За 2024 г.	-	-	32 131	-	-	-	-	-	-	-	32 131	-
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	-	-	152	-	-	-	-	-	-	-	152	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	За 2025 г.	71 851	-	-	-	(71 851)	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	71 851	-	-	-	-	-	-	-	71 851	-
Расчеты по ЕНС	За 2025 г.	33	-	-	-	(33)	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	67	-	-	-	(34)	-	-	-	-	-	33	-
Итого	За 2025 г.	104 076	-	152	-	(88 745)	-	-	-	-	-	15 483	-
	За 2024 г.	103	-	104 043	-	(70)	-	-	-	-	-	104 076	-

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

8. Обязательства

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

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период						На конец периода
			(за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)			погашено	на доходы	переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	поступило				
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- 271	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
в том числе: прочая	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	(271) -	- -	- -
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г. За 2024 г.	271 283	- -	3 164 28 339	- -	- -	(271) (25 775)	- -	5 740 28 351
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	35 -	- -	- -	- -	- -	35 -
Расчеты по аренде	За 2025 г. За 2024 г.	241 -	- -	- -	- -	- -	(30) -	- -	211 -
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г. За 2024 г.	28 077 -	- -	241 -	- -	- -	(25 745) -	- -	241 2 332
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	28 077 3 117	- -	- -	- -	- -	28 077 3 117
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г. За 2024 г.	33 12	- -	12 21	- -	- -	- -	- -	45 33
Итого	За 2025 г. За 2024 г.	28 351 554	- -	3 164 28 339	- -	- -	(25 775) (542)	- -	5 740 28 351

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г. За 2024 г.	65 12	854 75	113 22	- -	806 65

в том числе:	За 2025 г.		730	-	-	730
	Резерв на вознаграждение по итогам года	-	-	-	-	-
Резерв ежегодных отпусков	За 2024 г.	65	123	113	76	
	За 2025 г.	12	75	22	65	

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	-	-	-
Выданные - всего	36	36	36
в том числе:			
АО Банк "СМП"	-	-	36
ПАО "Банк ПСБ"	36	36	-

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	8	-
Затраты на оплату труда	1 767	792
Отчисления на социальные нужды	705	292
Амортизация	362	2 418
Налог на имущество	9 174	2 294
Прочие затраты	1 138	489
Итого по элементам	13 154	6 285
Итого расходы по обычным видам деятельности	13 154	6 285

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Общества с ограниченной ответственностью «Проект» за 2025 год

1. Общие сведения

Данные Пояснения является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО «Проект» (далее Общество), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за период с 01 января 2025 года по 31 декабря 2025 года (сравнительный период – с 01 января 2024 года по 31 декабря 2024 года). Отчетная дата – 31 декабря 2025 года.

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Проект».

Сокращенное наименование организации: ООО «Проект».

Общество зарегистрировано по адресу: 115035 г. Москва, ул. Садовническая, д. 71, стр.3, комн. 111.

Данные о государственной регистрации Общества: свидетельство о государственной регистрации, выданное Межрайонной инспекцией ФНС России №46 по г. Москве 19.02.2019.

Данные о территориально обособленных подразделениях – филиалов или территориально обособленных подразделений, выделенных на отдельный баланс, не имеется. Общество стоит на учете в МИФНС №21 по Самарской области по месту нахождения недвижимости. При этом стационарные рабочие места там отсутствуют, обособленное подразделение не создавалось и не регистрировалось.

ОГРН 1197746122749

ИНН/КПП 9705128461 / 770501001

ОКПО 36217407

ОКОПФ 12300

ОКФС 16

ОКТМО 45375000

Основной вид деятельности: 68.10 Покупка и продажа собственного недвижимого имущества, дополнительный код 68.20 Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом.

Общество подлежит обязательному аудиту. Аудиторская компания ООО "Финансовые и бухгалтерские консультанты" ИНН 7701017140 ОГРН 1027700058286.

Средняя численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2025 году составила 3,5 человека, в 2024 году – 3,5 человека, в 2023 году – 0,2 человека.

Органы управления Общества:

В соответствии с Уставом Общества высшим органом управления Обществом является единственный участник Общества. Решения по вопросам, относящимся в соответствии с законодательством РФ к компетенции Общего собрания участников, единолично принимаются участником и оформляются письменно.

Исполнительный орган Общества: единоличным исполнительным органом общества является Генеральный директор Соловьев Николай Александрович.

Участником Общества с долей участия 100% является ПАО «Банк ПСБ», которое контролируется Российской Федерацией.

Все суммы представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное. Отрицательные значения указаны в круглых скобках.

2. Учетная политика

2.1. Основа составления

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ, «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации (далее – Минфин России) от 29 июля 1998 года № 34н, ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденным Приказом Минфина России от 04.10.2023 N 157н, действующих федеральных стандартов бухгалтерского учета (далее – ПБУ, ФСБУ), а также иных действующих нормативных актов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности организаций в Российской Федерации.

Бухгалтерский учет ведется с применением автоматизированных систем автоматизированного ведения учета 1С: Бухгалтерия 8, версия 8.3, конфигурация «Аренда и управление недвижимостью».

Учетная политика Общества для целей бухгалтерского и налогового учета утверждена приказом Общества от 23.12.2024 г. № 15.

В целях признания доходов и расходов в бухгалтерском учете и при расчете налога на прибыль Организация использует метод начисления.

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам, за исключением активов, по которым в установленном порядке созданы резервы под снижение их стоимости (обесценение), а также оценочных обязательств.

2.2. Допущение непрерывности деятельности

При формировании учетной политики учитывалось решение единственного участника Общества №5/23 от 24.07.2023 г. о добровольной ликвидации Общества, а также решение единственного участника Общества №б/н от 18.07.2024 г. отменяющее добровольную ликвидацию.

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 (допущение непрерывности деятельности).

Общество применяет принцип непрерывности деятельности при подготовке бухгалтерской отчетности за 2025 год.

2.3. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерском балансе финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность отнесены к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представлены как долгосрочные.

2.4. Основные средства

К основным средствам относятся активы, соответствующие требованиям ФСБУ 6/2020 «Основные средства», стоимостью более 100 000 рублей.

После первоначального признания основные средства оцениваются по первоначальной стоимости.

По переоцененной стоимости учитываются:

- земельные участки;
- здания, строения, помещения;
- инвестиционная собственность.

Иные ОС учитываются по первоначальной стоимости.

Инвестиционная недвижимость, учитываемая по переоцененной стоимости, не амортизируется. Инвестиционная недвижимость отражается в бухгалтерском учете на счете 03 "Доходные вложения в материальные ценности".

Основные средства, оцениваемые по переоценённой стоимости

Переоценка основных средств проводится Обществом на 31 декабря каждого отчетного года.

Первоначальная стоимость объекта (в том числе ранее переоцененная) пересчитывается таким образом, чтобы она стала равной его справедливой стоимости.

Дооценка или уценка объекта включается в финансовый результат деятельности Общества в качестве дохода или расхода периода, в котором проведена переоценка этого объекта.

В случае изменения назначения оцениваемого по переоцененной стоимости объекта недвижимости таким образом, что этот объект перестает или начинает относиться к инвестиционной недвижимости, балансовая стоимость такого объекта на дату изменения его назначения считается его первоначальной стоимостью.

Амортизация основных средств производится *линейным способом*.

Срок полезного использования объектов основных средств определяется при принятии объектов к учету по их видам исходя из предполагаемого срока их использования, на основании рекомендаций технических служб.

Принятые Обществом сроки полезного использования по основным видам основных средств приведены ниже.

Виды основных средств	Сроки полезного использования основных средств
Здания и сооружения Капитальный ремонт (неотделимые улучшения в арендованные объекты)	30 – 50 лет Фактический срок аренды, оставшийся до прекращения аренды, но не более 7 лет

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается, кроме случая, когда ликвидационная стоимость объекта основных средств становится равной или превышает его балансовую стоимость. Если впоследствии ликвидационная стоимость такого объекта основных средств становится меньше его балансовой стоимости, начисление амортизации по нему возобновляется. Также начисление амортизации прекращается при переводе основного средства в состав инвестиционной собственности, учитываемой по переоцененной стоимости, в дату перевода объекта в состав активов, предназначенных для продажи, в дату прекращения признания объекта.

Не амортизируются:

- инвестиционная недвижимость, оцениваемая по переоцененной стоимости;

- основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (в частности, земельные участки, объекты природопользования, музейные предметы и музейные коллекции);

Общество проводит проверку основных средств на обесценение в порядке, определенном МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

2.5. Учет аренды

При заключении договоров, предусматривающих получение (предоставление) за плату во временное пользование имущества, Общество оценивает указанные договоры на предмет соответствия этого договора требованиям признания в качестве договора аренды согласно Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (ФСБУ 25/2018).

В качестве единицы учета аренды признается договор.

Учет у арендодателя

По договорам финансовой аренды Общество признает чистую инвестицию в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды. Инвестиция в аренду оценивается в размере ее чистой стоимости.

Далее чистая стоимость инвестиции в аренду увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически полученных арендных платежей.

Доходы в виде арендной платы по договорам, не являющимся финансовой арендой, признаются равномерно.

Чистая инвестиция в аренду отражается в бухгалтерском балансе как отдельный элемент в составе дебиторской задолженности. При этом выделяется долгосрочная и краткосрочная часть чистой инвестиции в аренду.

Учет у арендатора

Общество признает право пользования активом и обязательство по аренде на дату предоставления предмета аренды.

Общество применяет упрощение и не признают в качестве объектов учета аренды договоры, по которым:

- а) срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды;
- б) 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;

Применение указанного выше упрощения допускается при одновременном выполнении следующих условий:

- а) договором аренды 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 случае, если Общество не признает предмет аренды по договору в качестве права пользования активом, платежи в виде арендной платы по таким договорам аренды признаются равномерно в течение срока аренды в составе расходов текущего отчетного периода, или в стоимости актива, в зависимости от характера использования актива.

Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Активы, полученные в аренду и признанные в соответствии с ФСБУ 25/2018 отражаются в бухгалтерском балансе в составе показателя основных средств, обязательства по аренде

отражаются в бухгалтерском балансе отдельными строками в составе долгосрочных или краткосрочных обязательств в зависимости от срока погашения.

Проценты по обязательству по аренде учитываются в составе прочих (операционных) расходов по мере их начисления, или включаются в стоимость актива, если арендуемое имущество используется для создания другого актива. Процентные расходы отражаются в Отчете о финансовых результатах в строке «Проценты к уплате».

2.6. Материально-производственные запасы

При первоначальном признании, запасы оцениваются по фактической себестоимости.

Скидки поставщиков вычитаются из фактической себестоимости запасов, вне зависимости от формы их предоставления.

Общество не применяет ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасов, предназначенных для управленческих нужд, признаются расходами периода, в котором были понесены.

Оценка запасов при их выбытии производится по себестоимости первых по времени поступления единиц (способ ФИФО).

Учет затрат ведется отдельно по видам деятельности в разрезе статей затрат.

Оценка товаров при выбытии производится по способу средней себестоимости.

Общество образует в установленном порядке резерв под обесценение запасов в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи.

2.7. Дебиторская задолженность

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками) с учетом всех предоставленных Обществом скидок (накидок) и НДС.

Дебиторская задолженность, не погашенная в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами, залогами или иным способом, а также задолженность, сроки погашения которой еще не наступили, но в отношении которой существует высокая вероятность ее непогашения в установленный договором срок, отражается за минусом начисленного резерва по сомнительным долгам. Этот резерв представляет собой оценку Обществом той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Начисленный резерв по сомнительным долгам относится на прочие расходы. При оплате сомнительной задолженности, по которой был создан резерв, соответствующая сумма резерва относится на прочие доходы (восстанавливается).

Нереальная к взысканию задолженность, в том числе задолженность с истекшим сроком исковой давности, списывается с баланса по мере признания ее таковой с последующим учетом за балансом в течение 5 лет.

2.8. Эквиваленты денежных средств и представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств

К эквивалентам денежных средств относятся краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Общество относит к денежным эквивалентам краткосрочные банковские депозиты,

размещенные на срок до трёх месяцев (на дату размещения), а также другие высоколиквидные финансовые вложения, имеющие короткий срок погашения (три месяца или менее на дату размещения) и не подверженные кредитному риску и риску изменения стоимости, и отражает их по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса.

В отчете о движении денежных средств денежные потоки Общества, которые не могут быть однозначно классифицированы в составе потоков по текущим, инвестиционным или финансовым операциям, относятся к денежным потокам от текущих операций. К таким денежным потокам относятся суммы направленных на уплату в бюджет и полученных из бюджета возмещений по косвенным налогам.

Проценты по депозитам сроком до 3-х месяцев отражаются в отчете о движении денежных средств в операционной деятельности, проценты по депозитам сроком свыше 3-х месяцев отражаются в отчете о движении денежных средств в инвестиционной деятельности.

В отчете о движении денежных средств денежные потоки представляются свернуто:

1) когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. Например:

- получение и выплата банком депозитов до востребования;
- денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги);
- косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее;
- поступления от контрагента в счет возмещения коммунальных платежей и осуществление этих платежей в арендных и иных аналогичных отношениях;
- оплата транспортировки грузов с получением эквивалентной компенсации от контрагента.

2) когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата. Например:

- взаимно обусловленные платежи и поступления по расчетам с использованием банковских карт;
- покупка и перепродажа финансовых вложений;
- осуществление краткосрочных (менее 3-х месяцев) финансовых вложений, в том числе за счет заемных средств.

2.9. Уставный и добавочный капитал, резервный капитал

Величина уставного капитала соответствует величине, установленной Уставом Общества.

27.12.2024 г. единственным участником Общества было принято решение об уменьшении уставного капитала.

Величина, на которую был уменьшен уставный капитал в 2025 году была перечислена единственному участнику денежными средствами в безналичном порядке.

Резервный капитал не формировался.

В составе добавочного капитала учитывается сумма вклада в добавочный капитал, полученная от участника (ПАО «Банк ПСБ»).

2.10. Оценочные обязательства

Общество признает в бухгалтерском учете оценочные обязательства по оплате отпусков и предстоящей выплате вознаграждений работникам по итогам работы за год.

Оценочное обязательство по предстоящей оплате отпусков и предстоящей выплате вознаграждений работникам по итогам работы за год определяется по состоянию на промежуточные отчетные даты и на 31 декабря отчетного года.

Оценочные обязательства отражаются по строкам 1430 и 1540 «Оценочные обязательства» бухгалтерского баланса.

Стоимость долгосрочных оценочных обязательств определяется путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков.

2.11. Расчеты по налогу на прибыль

Общество отражает в бухгалтерском учете и отчетности отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, постоянные налоговые доходы и постоянные налоговые расходы, т. е. суммы, способные оказать влияние на величину текущего налога на прибыль в текущем и/или последующих отчетных периодах.

Величина текущего налога на прибыль соответствует сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль отчетного налогового периода.

Суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отражаются в бухгалтерском балансе развернуто в составе внеоборотных активов по строке 1180 «Отложенные налоговые активы» и долгосрочных обязательств по строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» бухгалтерского баланса соответственно.

Суммы переплаты в бюджет, в т.ч. по налогу на прибыль отражаются в бухгалтерском балансе в составе дебиторской задолженности по строке 1230, суммы задолженности Общества перед бюджетом по налогам включаются в показатель стр. 1520 «Кредиторская задолженность».

2.12. Признание доходов

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Выручка отражается в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей. Выручка отражается за вычетом скидок покупателям.

В качестве доходов по обычным видам деятельности учитываются:

- доходы от продажи основных средств, приобретенных для дальнейшей продажи,
- от сдачи в аренду имущества.

В 2025 году Общество получило выручку (без учета НДС) от сдачи собственного имущества в аренду.

В составе прочих доходов Общества признаются:

– проценты, полученные за предоставленные другим организациям займы, проценты по депозитам и НСО;

– доходы от участия в других организациях (в том числе дивиденды) – по мере объявления;

- переоценка финансовых вложений, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
 - доходы от продажи основных средств, и других активов Общества, отличных от денежных средств;
 - положительные курсовые разницы по операциям в иностранной валюте;
- другие прочие доходы.

2.13. Признание расходов

В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с получением доходов по обычным видам деятельности.

Прочие расходы в основном включают:

- услуги кредитных организаций;
- нотариальные услуги;
- списание НДС, при не предоставлении поставщиком счета-фактуры;
- списание НДС, при истечении 3-х летнего срока для возмещения;
- отчисления в резервы по оценочным обязательствам, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета;
- проценты, уплачиваемые организацией за предоставленные ей в пользование денежные средства (кредиты, займы);
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- переоценка ОС;
- расходы социального характера и др.

3. Раскрытие существенных показателей

3.1. Переход на новые стандарты

Изменения в учетную политику в течение 2025 года вносились.

Входящие показатели Организацией не корректировались.

До 2025 года инвестиционная недвижимость учитывалась по первоначальной стоимости. С 2025 года, в связи с изменениями в учетной политике, инвестиционная недвижимость учитывается по переоцененной (справедливой) стоимости. В бухгалтерском балансе за 2025 г. ретроспективный пересчет показателя «Инвестиционная недвижимость» на 31.12.2024 г. не производился.

3.2. Информация о деятельности организации

В 2024 и в 2025 году общество осуществляло деятельность по сдаче собственного недвижимого имущества в аренду.

Для исполнения договоров аренды Общество имеет в собственности недвижимое имущество по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-он, ул. Ново-Садовая / ул. Первомайская, д. 3 / 27.

Данное недвижимое имущество сдается в аренду ПАО «Банк ПСБ» по договору аренды №003-00192-24 от 24.10.2024 г. Согласно условий договора аренды Арендатор самостоятельно

заключает договоры на электроснабжение, теплоснабжение, водоснабжение, водоотведение и проч.

3.3. Основные средства

В составе строки 1150 бухгалтерского баланса отражена информация об основных средствах организации.

Пояснения по основным средствам представлены в таблице 4.1-4.5 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Основные средства пригодные для использования, но не используемые, когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации, на отчетную дату отсутствуют.

Переоценка основных средств производилась по состоянию на 31 декабря 2025 года.

По состоянию 31 декабря 2025 года Общество провело проверку на обесценение активов согласно положениям МСФО 36 «Обесценение активов».

В результате проверки не выявлено признаков обесценения.

Основные средства, учитываемые в качестве инвестиционной недвижимости.

С целью сдачи в аренду Общество в октябре 2024 года приобрело недвижимое имущество – помещения (далее здание) по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский район, ул. Ново-Садовая / ул. Первомайская, д. 3 / 27. А также долю в праве общей долевой собственности в размере 171461/191790 на земельный участок общей площадью 1917,9 кв. м, на котором располагается данное здание. Объекты сдавались в аренду с даты их приобретения.

В 2024 году объекты инвестиционной недвижимости учитывались по первоначальной стоимости. Амортизация начислялась линейным способом.

В 2025 году объекты инвестиционной недвижимости учитывались по переоцененной стоимости.

Для переоценки объектов инвестиционной недвижимости на 31.12.2025 года привлекался независимый оценщик – ООО «ЭнПиВи Эпрайс». Заказчиком переоценки выступил единственный участник ПАО «Банк ПСБ».

Для оценки рыночной стоимости объектов независимым оценщиком обоснован и выбран сравнительный подход к оценке объектов оценки. В рамках сравнительного подхода эксперты применили метод сравнения продаж. При проведении оценки независимым оценщиком были приняты следующие допущения:

- Общие допущения. А именно, достоверность предоставленной Заказчиком информации, отсутствие обременения в виде залога или других обязательств. Также Оценщиком не проводилось технического освидетельствования строительных конструкций объектов. Техническое состояние устанавливалось на основе информации, приведенной в технической документации. Определяемое значение стоимости соответствует рыночной стоимости имущества. Определенная стоимость признается действительной на дату оценки: 01.12.2025 г. Итоговая величина стоимости объектов оценки, указанная в отчете об оценке, может быть рекомендуемой для изменения их балансовой стоимости в соответствии с МСФО и РСБУ, если с даты составления отчета об оценке до даты представления публичной оферты прошло не более 6 месяцев. И д.р.

- Специальные допущения. А именно, Оценщик основывался на основных макроэкономических и социально-экономических показателях/сценариях, действующих на дату оценки, либо информации относительно изменений/прогнозов, которая была доступна на дату оценки (при условии возможности ее отнесения к достоверной). И д.р.

По результатам переоценки была проведена уценка всех объектов инвестиционной недвижимости на сумму 98 142 тыс. руб. Сумма уценки включена в финансовый результат деятельности Общества в качестве расхода в 2025 году.

В связи с тем, что ранее переоценка не производилась, суммы дооценки отсутствуют.

Наличие и движение собственных основных средств, учитываемых в качестве инвестиционной недвижимости:

тыс. руб.

Наименование показателя	Балансовая стоимость на начало года	Изменения за период				Балансовая стоимость на конец года
		Поступило	Переоценено	Выбыло	Амортизация	
2025 год						
Всего	439 642		(98 142)			341 500
в том числе						
Земельные участки	70 522		(32 922)			37 600
Здания	369 120		(65 220)			303 900
2024 год						
Всего		441 698				439 642
в том числе						
Земельные участки		70 522				70 522
Здания		371 176			2 056	369 120

3.4. Арендованные основные средства

Обществом договоры аренды отражены в качестве права пользования активом, которые отражены в составе основных средств и расшифрованы в таблице 4.2 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Обязательства по аренде отражены в составе прочих обязательств (долгосрочных) и обязательств по аренде (краткосрочных) и по строкам 1450 и 1520 бухгалтерского баланса.

В связи с реорганизацией АО Банк «Северный морской путь» в форме присоединения к ПАО «Банк ПСБ» с 01.01.2024 г. все права и обязанности АО Банк «Северный морской путь» по заключенным договорам аренды нежилых помещений перешли к ПАО «Банк ПСБ».

№ п/п	Договор	Арендуемый объект	Отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Комментарий
1	Договор аренды №03/2019-САД от 01.04.2019	Нежилое помещение	Признается право пользования активом и обязательство по аренде (ФСБУ 25/2018)	Договор действует до 31.07.2026 г.

Наличие и движение арендованных основных средств (по первоначальной стоимости без вычета амортизации):

тыс. руб.

Наименование показателя	На начало года	Изменения за период		На конец года
		Поступило	Выбыло	

2025 год				
Всего	332	332		663
в том числе				
Здания	332	332		663
2024 год				
Всего	663	332	663	332
в том числе				
Здания	663	332	663	332

3.5. Запасы

По статье «Запасы» по строке 1210 бухгалтерского баланса отражается стоимость запасов (сырье и материалы, готовая продукция, товары для перепродажи, товары и готовая продукция отгруженные, затраты в незавершенном производстве, прочие запасы и затраты).

Пояснения по запасам представлены в таблице 6.1-6.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Остатки либо движение запасов в Обществе в 2024 году отсутствует.

3.6. Дебиторская задолженность

Пояснения по дебиторской задолженности представлены в таблице 7.1-7.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

3.7. Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств и эквивалентов денежных средств представлен ниже.

Вид денежных средств	Тыс. руб.	
	На 31.12.2025 г., тыс. руб.	На 31.12.2024 г., тыс. руб.
Расчетный счет	396 115	174 303
<i>В т.ч. НСО</i>	<i>350 000</i>	
Депозитный счет		2 400 000
Итого	396 115	2 574 303

На 31 декабря 2025 г. в составе денежных средств отсутствуют денежные средства, недоступные для использования, так же, как и в предыдущих отчетных периодах.

Расшифровка строки 4119 «Прочие поступления» и строки 4129 «Прочие платежи» отчета о движении денежных средств (ОДДС) представлена в таблице:

Строка формы ОДДС	Статья расхода	Тыс. руб.	
		2025	2024
4119 «Прочие поступления»	Проценты по депозитам и НСО	155 600	153 069
	НДС (свернуто), в т.ч.	74 979	
	<i>НДС, возмещенный из бюджета</i>	<i>71 851</i>	

	ИТОГО стр. 4119	230 579	153 069
4129 «Прочие платежи»	Налог на имущество	9 174	
	Налог на землю	161	
	Услуги банка	56	35
	НДС (свернуто)		71 708
	Госпошлина		198
	ИТОГО стр. 4129	9 391	71 941

Депозиты до востребования и депозиты, НСО на срок менее 3-х месяцев относятся к денежным эквивалентам. Депозиты на срок более 3-х месяцев относятся к финансовым вложениям. НСО вне зависимости от срока размещения относится к денежным средствам.

3.8. Капитал и резервы

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал Общества полностью оплачен. 28.03.2025 года было зарегистрировано уменьшение уставного капитала Общества до размера 71 513 000 руб. согласно решения от 27.12.2024 г. единственного участника ПАО «Банк ПСБ» с выплатой единственному участнику Общества денежных средств в размере, равном сумме уменьшения уставного капитала Общества – 2 400 000 тыс. руб. Данная операция была проведена в 2025 году.

Добавочный капитал

В состав добавочного капитала по строке 1350 «Добавочный капитал (без накопленной дооценки)» бухгалтерского баланса Общество включает вклад участника в имущество общества.

Добавочный капитал 400 000 тыс. руб. сформирован в 2022 году за счет полученного вклада от Учредителя. Вклад внесен денежными средствами.

Резервный капитал

Уставом Общества предусмотрено создание резервного фонда по решению Общего собрания участников. За период с даты создания Общества до 31.12.2025 года такого решения не принималось.

Дивиденды

Прибыль по итогам работы Общества за 2024 и 2025 год не распределялись, дивиденды за 2024, 2025 годы не выплачивались.

3.9. Кредиторская задолженность

Пояснения по кредиторской задолженности представлены в таблице 8.1-8.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

3.10. Прочие обязательства

Информация о кредиторской задолженности представлена в таблице 8.1 «Наличие и движение обязательств» в части долгосрочных и краткосрочных обязательств, в которой также отражается информация о размере обязательства по аренде.

3.11. Резервы предстоящих расходов

Обществом создан резерв на предстоящую оплату отпусков и резерв на оплату вознаграждения по итогам года, расшифровка которых представлена в таблице 8.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Иные резервы на оплату предстоящих расходов не создавались.

3.12. Налог на прибыль

Общество применяет в своем учете ПБУ 18/02.

Учтено изменение ставки налога на прибыль до 25% путем пересчета ОНА и ОНО на 31.12.2024 г. по новой ставке.

п/н	Наименование	Строка ОФР	2025 тыс. руб.	2024 тыс. руб.
1	Условный (расход) доход по налогу на прибыль		(26 166)	(38 352)
2	Постоянный налоговый расход ПНР за период		0	(4)
4	Постоянный налоговый доход ПНД за период		-	-
6	Итого: Налог на прибыль = (Расход по налогу на прибыль) /Доход по налогу на прибыль, (РНИ)/ДНИ	2410	(26 166)	(38 362)
7	Налогооблагаемая база по налогу на прибыль		191 306	191 635
8	Ставка по налогу на прибыль		25%	20%
9	(Текущий налог на прибыль за отчётный год)	2411	(47 826)	(38 327)
10	Пересчет по ставке 25% (увеличение ОНО)		-	22
11	Пересчет по ставке 25% (увеличение ОНА)		-	15
12	Отложенный налог на прибыль, (увеличение ОНО)/(уменьшение ОНА)/увеличение ОНА/уменьшение ОНО, в том числе	2412	(21 660)	(35)
13	Изменение отложенных налоговых активов за период, увеличение ОНА/ (уменьшение ОНА)		21 603	20
14	Изменение отложенных налоговых обязательств за период, (увеличение ОНО)/ уменьшение ОНО		(57)	55

Временные разницы за 2025 год

Наименование	31.12.2025 (по ставке 25%)	Возникло	Погашено	Изменение разниц	31.12.2024
Вычитаемые временные разницы (образующие ОНА)	86 720	86 413			307
Налогооблагаемые временные разницы (образующие ОНО)	211		227		438

Временные разницы за 2024 год

Наименование	31.12.2024 (по ставке 25%)	Возникло	Погашено	Изменение разниц	31.12.2023
Вычитаемые временные разницы (образующие ОНА)	307	23			284
Налогооблагаемые временные разницы (образующие ОНО)	438	167			271

3.13. Выручка

К доходам от обычных видов деятельности в 2025 году относится сдача имущества в аренду. Иных видов деятельности в 2025 г. не велось.

(тыс. руб.)

Наименование	2024 год	2025 год
Выручка от реализации услуг		
Предоставление собственного недвижимого имущества в аренду	12 926	62 906
ИТОГО:	12 926	62 906

3.14. Себестоимость продаж по видам деятельности

В 2025 году, в связи с переводом основных средств в разряд инвестиционной недвижимости, учитываемой по переоцененной стоимости, амортизация не начислялась.

В 2024 году в себестоимости учтена амортизация недвижимого имущества, непосредственно сдаваемого в аренду в сумме 2 057 тыс. руб.

3.15. Прочие расходы

Состав прочих расходов представлен в таблице (тыс. руб.):

Наименование видов	2024 год	2025 год
--------------------	----------	----------

прочих доходов и расходов	Расходы стр. 2350	Расходы стр. 2350
Услуги банков	(35)	(56)
Прочие	(28)	(20)
Списание НДС	(21)	
Переоценка ОС		(98 142)
Итого	(84)	(98 218)
Итого прочие доходы/расходы	(84)	(98 218)

3.16. Информация о связанных сторонах

Информация о связанных сторонах раскрыта в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», регламентирующем порядок раскрытия информации о связанных сторонах в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций.

По состоянию на 31.12.2023 г. 100% уставного капитала Общества принадлежит единственному участнику - ООО «СМП Банк». 01.01.2024 г. состоялась реорганизация ООО «СМП Банк» в ПАО «Банк ПСБ» путем присоединения первого к последнему.

По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2025 г. 100% уставного капитала Общества принадлежит единственному участнику - ПАО «Банк ПСБ», которое контролируется Российской Федерацией.

По состоянию на 31.12.2023, 31.12.2024, 31.12.2025 г.г. у Общества отсутствуют дочерние и зависимые лица.

Для целей раскрытия операций со связанными сторонами в настоящей бухгалтерской отчетности (исправленной) в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны, с которыми проводились операции:

По состоянию на 31.12.2025 г.:

№ п/п	Полное фирменное наименование (Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание	Характер отношений	Дата наступления основания (оснований)
Основное хозяйственное общество					
1	ПАО «Банк ПСБ»	Г. Ярославль, ул. Республиканская, д. 16	Лицо владеет 100% уставного капитала Общества	контроль	01.01.2024
Основной управленческий персонал					
1	Соловьев Николай Александрович (генеральный директор)	-	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица	влияние	С 19.07.2024 по н.в.

* Согласие физических лиц на указание места жительства не получено.

По состоянию на 31.12.2024 г.:

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или ФИО аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)*	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным	Характер отношений	Дата наступления основания (оснований)
Основное хозяйственное общество					
1	ПАО «Банк ПСБ»	Г. Ярославль, ул. Республиканская, д. 16	Лицо владеет 100% уставного капитала Общества	контроль	01.01.2024
Основной управленческий персонал					
1	Гаев Дмитрий Валентинович (ликвидатор)	-	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица	влияние	С 25.07.2023 по 04.03.2024
2	Соболев Алексей Владимирович (ликвидатор)	-	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица	влияние	С 05.03.2024 по 18.07.2024
3	Соловьев Николай Александрович (генеральный директор)	-	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица	влияние	С 19.07.2024 по н.в.

* Согласие физических лиц на указание места жительства не получено.

В ходе своей обычной деятельности Организация совершает операции с лицами, являющимися связанными сторонами в соответствии с Российским законодательством.

У Общества с его единственным участником ПАО «Банк ПСБ» в 2024 и 2025 г.г. были заключены следующие договоры:

- договор аренды нежилого помещения №03-2019-САД от 01.04.2019 г. (перешел от АО «СМП банк») по которому Общество арендует нежилое помещение;
- договор аренды нежилых помещений №003-00192-24 от 24.10.2024 г., по которому Общество сдает в аренду нежилые помещения;
- договор банковского обслуживания;
- договоры на размещение НСО и депозитов (текущие согласно направленных заявок).

Основной управленческий персонал:

В течение 2024 и 2025 года заработная плата и вознаграждение основному управленческому персоналу начислялась и выплачивалась, долги по выплате заработной платы и вознаграждения на 31.12.2024 и на 31.12.2025 г. отсутствуют.

Все вознаграждения являются краткосрочными.

Долгосрочных вознаграждений, предоставления займов и перечислений в негосударственные пенсионные фонды в Обществе не предусмотрено и не выплачивалось.

Операции со связанными сторонами.

Операции со связанными сторонами за 2025 год и сальдо расчетов на 31.12.2025 г. приведены в таблице (тыс. руб.):

Вид связанной стороны	Характер отношений	Сумма операций (без НДС)	Сальдо расчетов (Дт)	Сальдо расчетов (Кт)	Вид операции
Участник Общества	Аренда помещений	62 906	-	-	Аренда офисного помещения (продажа, без НДС)
Участник общества	Получение процентов по депозитам и НСО	153 131	15 295	-	Получение процентов по депозитам и НСО
Участник Общества	Аренда нежилых помещений	361,7	36	-	Аренда нежилых помещений (покупка, без НДС)
Входит в ту же группу, что и Общество	Приобретение услуг	56,2	-	-	Расходы по договору банковского счета (без НДС)
Участник Общества	Вклад в имущество	2 400 000	-	-	Уменьшение стоимости уставного капитала
Основной управленческий персонал	Отношения в рамках трудового договора	709,8	-	-	Выплата согласно трудового договора
Основной управленческий персонал	Отношения в рамках трудового договора	106	-	-	Удержанный НДФЛ
Основной управленческий персонал	Отношения в рамках трудового договора	249,6	-	-	Страховые взносы

Операции со связанными сторонами за 2024 год и сальдо расчетов на 31.12.2024 г. приведены в таблице (тыс. руб.):

Вид связанной стороны	Характер отношений	Сумма операций (без НДС)	Сальдо расчетов (Дт)	Сальдо расчетов (Кт)	Вид операции
Участник Общества	Аренда помещений	11 837	-	-	Аренда офисного помещения (продажа, без НДС)

					НДС)
Участник общества	Получение процентов по депозитам и НСО	185 200	32 131	-	Получение процентов по депозитам и НСО
Участник Общества	Аренда нежилых помещений	361,7	36	-	Аренда нежилых помещений (покупка, без НДС)
Участник Общества	Приобретение услуг	34,5	-	-	Услуги
Основной управленческий персонал	Отношения в рамках трудового договора	368,8	-	-	Выплата согласно трудового договора
Основной управленческий персонал	Отношения в рамках трудового договора	55,1	-	-	Удержанный НДФЛ
Основной управленческий персонал	Отношения в рамках трудового договора	131,5	-	-	Страховые взносы

Полученные проценты и арендные платежи отражены в составе денежных потоков от текущей деятельности, а выплата разницы при уменьшении уставного капитала в составе денежных потоков от финансовой деятельности в отчете о движении денежных средств.

Все расчеты со связанными сторонами осуществляются в денежной форме.

Вся задолженность связанных сторон является краткосрочной и подлежит погашению в течение 2026 г. или согласно условий договора аренды – при расторжении договора аренды.

Дебиторская задолженность на 31.12.2025 г. единственного участника перед Обществом – обеспечительный платеж по договору аренды №03-2019-САД от 01.04.2019 г. и задолженность по начисленным процентам по НСО, подлежащая выплате по сроку в 2026 году.

Дебиторская задолженность на 31.12.2024 г. единственного участника перед Обществом - обеспечительный платеж по договору аренды №03-2019-САД от 01.04.2019 г. и задолженность по начисленным процентам по депозиту, подлежащая выплате по сроку в 2025 году.

Кредиторская задолженность на 31.12.2025, 31.12.2024 Общества перед единственным участником отсутствовала.

Резерв по сомнительной задолженности по задолженностям связанных сторон не создавался.

Списание задолженности по связанным сторонам не производилось.

3.17. События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за 2025 г. отсутствовали факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.

3.18. Информация о рисках хозяйственной деятельности

Управление рисками Общества осуществляется в рамках единой корпоративной системы и определяется как непрерывный циклический процесс принятия и выполнения управленческих решений, состоящий из идентификации, оценки и измерения рисков, реагирования на риски, контроля эффективности, планирования деятельности по управлению и мониторингу рисков, встроенный в общий процесс управления, направленный на оптимизацию величины рисков в соответствии с интересами Общества и распространяющийся на все области его практической деятельности.

СТРАНОВЫЕ РИСКИ И ГЕОПОЛИТИЧЕСКИЕ РИСКИ

Рынки развивающихся стран, включая РФ, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от мер экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С НАЛОГООБЛОЖЕНИЕМ

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Хотя руководство Общества полагает, что прилагаемая бухгалтерская отчетность достоверно отражает его налоговые обязательства, существует риск того, что трактовка налоговыми и таможенными органами положений данного законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может не совпадать с их трактовкой руководством Общества. По мнению руководства Общества, по состоянию на отчетную дату соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Общества с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будет стабильным.

ВАЛЮТНЫЕ РИСКИ

Общество не подвержено валютному риску в отношении расчетов с поставщиками, так как операции в иностранной валюте отсутствуют.

КРЕДИТНЫЕ РИСКИ

Кредитный риск представляет собой риск финансовых убытков для Общества в случае несоблюдения договорных обязательств со стороны его покупателей и заказчиков или контрагентов по финансовым инструментам. В основном кредитный риск связан с торговой дебиторской задолженностью и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках. В связи с вышесказанным Общество считает, что кредитные риски минимальны.

РИСК ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

На 31.12.2025 Общество не имеет полученных и не погашенных кредитов и займов, риск изменения процентной ставки отсутствует.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск недостатка ликвидности заключается в потенциальной неспособности Общества выполнить свои финансовые обязательства, которые погашаются путем выплаты денежных средств или передачи другого финансового актива. Целью управления риском недостатка ликвидности является постоянное сохранение уровня ликвидности, достаточного для своевременного исполнения обязательств Общества, как в обычных условиях, так и в сложных финансовых ситуациях, без риска недопустимо высоких убытков или ущерба для репутации Общества.

РЕПУТАЦИОННЫЕ РИСКИ

Репутационный риск — вероятность потери прибыли из-за изменения общественного мнения в негативном направлении вследствие действий компании или бездействия в какой-то конкретной ситуации.

Одним из ключевых показателей, формирующих общественное мнение (инвесторов, покупателей) являются итоговые финансовые показатели деятельности общества. К ним можно отнести два наиболее показательных. Первый – чистая прибыль/убыток, полученная Обществом по итогам работы последних лет. По итогам работы за 2023, 2024, 2025 годы Обществом получена прибыль. Второй показатель – размер чистых активов Общества по сравнению с его уставным капиталом. Чистые активы Общества превышают размер его уставного капитала.

На текущий момент Общество оценивает репутационные риски как несущественные.

Генеральный директор
ООО «Проект»



Соловьев Н.А.

24 марта 2026 г.