

ПОЯСНЕНИЯ  
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И  
ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
за 2025 год

1. Основные виды экономической деятельности

Основной вид деятельности Общества – предоставление займов и прочих видов кредита (ОКВЭД 64.92.). Осуществляемый вид деятельности не требует получения лицензий.

**2. Информация об учетной политике и её изменениях**

Бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», федеральными стандартами бухгалтерского учета (ФСБУ) и иными нормативными актами РФ.

Ответственность за достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества несет директор.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской отчетности Общества возложена на главного бухгалтера. До принятия в штат главного бухгалтера бухгалтерский учет осуществляется лично руководителем Общества.

2.1. Общие положения

Организация применяет специальный налоговый режим (УСН). В соответствии с пунктом 2 Приказ Минфина России от 19.11.2002 N 114н (ред. от 20.11.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.12.2002 N 4090), организация не является плательщиком налога на прибыль. В связи с этим Положение ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль" не применяется. Разницы между бухгалтерским и налоговым учетом не рассчитываются, отложенные налоговые активы и обязательства на балансе не отражаются.

Промежуточная бухгалтерская отчетность не формируется.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах формируются в двух взаимосвязанных частях:

Текстовая часть — в произвольной форме, раскрывающая существенную информацию, не отраженную в таблицах (табличная часть).

Табличная часть — включает в себя табличные формы, рекомендованные Приложением № 8 к ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

Основополагающие допущения: непрерывности деятельности, временной определенности фактов хозяйственной деятельности (метод начисления), имущественной обособленности, последовательности применения учетной политики.

2.2. Основные средства и капитальные вложения

Учет ведется в соответствии с ФСБУ 6/2020 и ФСБУ 26/2020.

Объекты стоимостью не более 100 000 рублей единовременно списываются на расходы.

Амортизация начисляется линейным способом. Сроки полезного использования и ликвидационная стоимость установлены в соответствии с Классификацией и приказами руководителя.

Переоценка не производится. Проводится проверка на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36.

### 2.3. Нематериальные активы

Учет ведется в соответствии с ФСБУ 14/2020.

Принятие к учету, оценка и амортизация (линейным способом) осуществляются в порядке, установленном стандартом.

Переоценка не производится. Проводится проверка на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 при наличии признаков.

### 2.4. Товары и материально-производственные запасы (МПЗ)

Учет ведется в соответствии с ФСБУ 5/2019.

Оценка при выбытии — по способу ФИФО.

Общехозяйственные расходы учитываются на счете 26, но в отчете о финансовых результатах отражаются в составе прочих расходов, в связи с особым порядком учета доходов по выданным займам.

### 2.5. Финансовые вложения

Учет ведется в соответствии с ФСБУ 19/2020.

Финансовые вложения, по которым можно надежно определить текущую рыночную стоимость, переоцениваются ежеквартально.

По финансовым вложениям, учитываемым по первоначальной стоимости, проводится ежегодная проверка на обесценение с созданием резерва при необходимости.

Краткосрочные депозитные вклады (срок уведомления  $\leq 3$  мес.) учитываются как денежные эквиваленты (счет 55).

В составе финансовых вложений учитываются предоставленные другим организациям и физическим лицам займы, по условиям которых Обществу причитаются проценты (доходы).

Беспроцентные займы финансовым вложением не признаются и учитываются в составе дебиторской задолженности на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Учет финансовых вложений ведется на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет 58-3 «Предоставленные займы».

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью признается сумма фактических затрат на их приобретение (сумма выданного займа).

Аналитический учет по счету 58 «Финансовые вложения» ведется по каждому выданному займу (контрагенту-заемщику) и срокам предоставления (долгосрочные / краткосрочные).

Проценты по выданным займам начисляются за каждый истекший отчетный период (ежемесячно) в соответствии с условиями договора займа.

Начисленные проценты признаются прочими доходами Общества.

Для учета расчетов по начисленным процентам применяется счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76.03 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».

Общество осуществляет проверку наличия признаков обесценения финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость (выданных займов), на каждую отчетную дату.

Проверка на обесценение производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

При возникновении ситуации, в которой расчетная стоимость финансового вложения становится ниже суммы, учтенной на балансе (первоначальной стоимости), Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений.

Резерв образуется на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью финансового вложения.

Учет движения средств резерва ведется на счете 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений». Аналитический учет по счету 59 ведется по каждому создаваемому резерву (по каждому займу).

## 2.6. Резервы по сомнительным долгам

Резерв создается на конец каждого отчетного периода по сомнительной дебиторской задолженности на основе оценки финансового состояния должника.

Задолженность с истекшим сроком исковой давности признается безнадежной и списывается.

## 2.7. Займы и кредиты

Учет ведется в соответствии с ПБУ 15/2008.

Проценты признаются прочими расходами периода.

Выпущенные векселя отражаются в составе долгосрочных или краткосрочных обязательств.

#### 2.8. Оценочные обязательства

Общество формирует оценочное обязательство на оплату предстоящих отпусков работникам (ПБУ 8/2010). Резерв на гарантийный ремонт не создается.

#### 2.9. Доходы и расходы

Учет доходов и расходов ведется методом начисления.

Расходы на продажу ежемесячно списываются на расходы периода в полной сумме (п. 9 ПБУ 10/99).

Расходы по кредитам и займам признаются прочими расходами (п. 8 ПБУ 10/99).

Пересчет обязательств, выраженных в иностранной валюте производится ежемесячно (п. 12 ПБУ 4/99, п. 8 ПБУ 3/2006).

Особый порядок учета доходов по выданным займам:

Несмотря на то, что предоставление займов является основным видом деятельности Общества (предметом деятельности) и соответствует критериям настоящей учетной политики, в целях оптимизации аналитического учета и унификации подходов к отражению операций на счетах бухгалтерского учета, Общество устанавливает следующий порядок:

Доходы в виде процентов по выданным займам признаются в составе прочих доходов.

#### 2.10. Аренда

Учет ведется в соответствии с ФСБУ 25/2018.

Право пользования активом (ППА) признается по дисконтированной стоимости арендных платежей и амортизируется линейно.

Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов в размере 0,10% и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Для договоров аренды сроком  $\leq 12$  месяцев или стоимостью предмета аренды  $\leq 300\,000$  руб. применяется упрощенный порядок учета (расходы признаются равномерными).

#### 2.11. Инвентаризация

Общество досрочно применяет ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация".

Установлены случаи и периодичность проведения обязательных инвентаризаций активов и обязательств.

#### 2.12. Первичные документы и регистры учета

Учет ведется с применением специализированной бухгалтерской программы.

Формирование и хранение первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета осуществляется как в электронном виде, так и на бумажном носителе.

Электронные документы подписываются квалифицированной электронной подписью в соответствии с законодательством РФ. Документ в электронной форме, подписанный ЭП, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью. Бумажные документы составляются в случаях, когда это предусмотрено законодательством или соглашением сторон договора.

#### 2.13. Существенность информации

Существенной для отдельного представления в отчетности признается сумма, составляющая не менее 5% от соответствующего показателя.

Для исправления ошибок порог существенности установлен на уровне 10%.

#### 2.14. Учет денежных средств

Операции перевода со счета на счет, вноса и снятия наличных отражаются на счете 57 "Переводы в пути".

В отчете о движении денежных средств общая сумма платежа по всем налогам, сборам и иным обязательным платежам, расчеты по которым осуществляются через единый налоговый счет, представляется в составе денежных потоков от текущих операций.

## 5. Финансовые вложения

### 5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		поступило	Изменения за период				На конец периода		
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка		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.	628 115	-	740 322	(314 600)	-	-	8 000	1 061 837	-	
	За 2024 г.	-	-	628 115	-	-	-	-	628 115	-	
в том числе: Предоставленные займы	За 2025 г.	628 115	-	740 322	(314 600)	-	-	8 000	1 061 837	-	
	За 2024 г.	-	-	628 115	-	-	-	(8 000)	628 115	-	
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	8 000	-	8 000	-	-	-	-	8 000	-	
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе: Предоставленные займы	За 2025 г.	8 000	-	-	-	-	-	(8 000)	-	-	
	За 2024 г.	-	-	8 000	-	-	-	-	8 000	-	
Итого	За 2025 г.	636 115	-	740 322	(314 600)	-	-	-	1 061 837	-	
	За 2024 г.	-	-	636 115	-	-	-	-	636 115	-	

### 5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

## 7. Дебиторская задолженность

### 7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)										На конец периода	
		На начало года		поступило		погашено	на расходы	восстановление резерва	переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	На конец периода	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления							на расходы	по условиям договора
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	2 266	-	2 138	-	(1 879)	-	-	-	-	-	2 526	-
	За 2024 г.	-	-	2 266	-	-	-	-	-	-	-	2 266	-
в том числе:	За 2025 г.	2 266	-	2 138	-	(1 879)	-	-	-	-	-	2 526	-
	За 2024 г.	-	-	2 266	-	-	-	-	-	-	-	2 266	-
Итого	За 2025 г.	-	-	2 266	-	(1 879)	-	-	-	-	-	2 526	-
	За 2024 г.	-	-	2 266	-	-	-	-	-	-	-	2 266	-

### 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
Всего	-	-	-	-	-	-

## 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)					
			поступило	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы списано	переклассифицировано	
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г. За 2024 г.	867 893	-	3	(77 680)	-	790 216	
в том числе:								
Долгосрочные займы	За 2025 г. За 2024 г.	867 860	-	-	(77 680)	-	790 180	
Проценты по займам и кредитам	За 2025 г. За 2024 г.	33	-	3	-	-	867 860	
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г. За 2024 г.	522	3 191	-	(522)	-	3 191	
в том числе:								
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г. За 2024 г.	522	3 191	-	(522)	-	3 191	
Итого	За 2025 г. За 2024 г.	868 415	3 191	3	(78 202)	-	793 407	
			868 382	33	-	-	868 415	

### 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.
Всего	-	-	-

### 8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			признано	списано	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г. За 2024 г.	-	-	как избыточная сумма	-
в том числе:					
	За 2025 г. За 2024 г.	-	-	-	-

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	-	-
Затраты на оплату труда	-	12
Отчисления на социальные нужды	-	3
Амортизация	-	-
Прочие затраты	171	3
Итого по элементам	171	18
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	171	18

## 12. Иная информация

Общество с ограниченной ответственностью «Ассет» (далее «Общество») зарегистрировано 01 марта 2024 года.

Место нахождения Общества (юридический и фактический адрес): 614007, Пермский край, г. Пермь, ул. 1-я Красноармейская, дом № 6, офис 8-12/1.

Высшим органом управления Общества является общее собрание участников.

Единоличный исполнительный орган Общества – Директор. С 1 марта 2024 года директором является Стародубцев Георгий Олегович.

Уставный капитал общества на 31.12.2025 года составляет 10 000 рублей. Единоличным Участником общества на 31.12.2025 является Стародубцев Георгий Олегович ИНН 590427281675.

Осуществляемый вид деятельности не требует получения лицензий.

С 10.04.2024 года Общество является субъектом малого и среднего предпринимательства.

Среднесписочная численность в 2025 году составляет 0 человек, в 2024 году 0 человек.

### 12.1. Анализ финансовых результатов

В соответствии с учетной политикой Общества, доходы в виде процентов по выданным займам, а также по размещенным депозитам признаются в составе прочих доходов (счет 91.01). Расшифровка прочих доходов в виде процентов за 2025 год представлена ниже:

проценты по выданным займам – 151 455,00 тыс. рублей;  
проценты по банковским депозитам – 46 597,00 тыс. рублей.

### 12.2. Информация о чистой прибыли и ее распределении

На 31 декабря 2025 года в бухгалтерском балансе отражена нераспределенная прибыль в размере 275 045,00 тыс. рублей, что включает в себя:

Нераспределенную прибыль прошлых лет – 69 967,00 тыс. рублей

Чистую прибыль отчетного 2025 года – 205 078,00 тыс. рублей.

Распределения прибыли по итогам за 2024 год не было. По состоянию на дату подписания отчетности решение о распределении прибыли за 2025 год не принято. Информация о принятом решении будет раскрыта в отчетности за 2026 год.

### 12.3. Информация о связанных сторонах ООО «Ассет», на 31.12.2025г.

№ п/п	Наименование/ФИО	Основание
1	Стародубцев Георгий Олегович	Аффилированное лицо:

		- директор - лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, составляющих уставный капитал ООО «Ассет»
2	ООО «КерамоСтройСервис», ИНН 5902881250	Аффилированное лицо - лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Ассет»
3	ООО «Арена фитнес», ИНН 5904377480	Аффилированное лицо - лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Ассет»

Движение финансовых потоков (займы полученные) со связанными сторонами  
за 2025 год

Руб.

№ п/п	Наименование/Ф.И.О.	Сальдо на 01.01.2025	Получено/Начислено	Погашено	Сальдо на 31.12.2025
1.	ООО «КерамоСтройСервис», ИНН 5902881250	10 729,51	1 000,00	-	11 729,51
	Итого	10 729,51	1 000,00	-	11 729,51

Движение финансовых потоков (займы полученные) со связанными сторонами  
за 2024 год

Руб.

№ п/п	Наименование/Ф.И.О.	Сальдо на 01.01.2024	Получено/Начислено	Погашено	Сальдо на 31.12.2024
1.	ООО «КерамоСтройСервис», ИНН 5902881250	-	10 729,51	-	10 729,51
	Итого	-	10 729,51	-	10 729,51

Иных сделок и иных выплат со связанными сторонами не осуществлялось. Резервы по сомнительным долгам по расчетам со связанными сторонами не формировались. Списания дебиторской задолженности связанных сторон не было.

#### 12.4. Информация о вознаграждении основного управленческого персонала

К основному управленческому персоналу Общества относится Директор. Заработная плата в 2025 года не начислялась и не выплачивалась, в 2024 году ФОТ составил – 15,0 тыс. рублей.

#### 12.5. Информация о непрерывности деятельности

Чистые активы Общества на 31.12.2025г. составляют 275 055,00 тыс. рублей.

На основании проведенной оценки Руководство Общества подтверждает, что принятые и планируемые меры являются адекватными для обеспечения непрерывности и финансовой устойчивости деятельности в течение следующих 12 месяцев, в связи с чем основания для подготовки отчетности на основе допущения непрерывности деятельности сохраняются. Будущие последствия сложившейся внешнеэкономической ситуации трудно предсказать с абсолютной точностью, поэтому текущие оценки Руководства могут впоследствии отличаться от фактических результатов. Однако, по мнению Руководства, на дату подписания отчетности отсутствуют какие-либо неизбежные или вероятные события, которые могли бы поставить под сомнение способность Общества продолжать свою деятельность.

Директор

Г.О. Стародубцев

30 марта 2026