

Общество с ограниченной ответственностью

«Инвестлизинг»

ПОЯСНЕНИЯ

К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И

ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

ЗА 2025 ГОД

г. Екатеринбург

ВВЕДЕНИЕ

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью бухгалтерской годовой отчетности ООО «Инвестлизинг» (далее «Общество»).

Бухгалтерская отчетность Общества за 2025 г., подготовлена в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами бухгалтерского учета и отчетности, в том числе в соответствии с Законом РФ от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н, действующими Положениями по бухгалтерскому учету, установленными в Российской Федерации, в том числе Федерального стандарта бухгалтерского учета 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», а так же Положением по учетной политике, утвержденным приказом ООО «Инвестлизинг» от 28.12.2024 г.

Бухгалтерская отчетность дает достоверное и полное представление о финансовом положении Общества, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Бухгалтерская отчетность Общества является достоверной и полной, так как сформирована исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету, установленными в Российской Федерации.

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство Общества несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

1. Основные сведения

1.1. Общая информация

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Инвестлизинг» (Общество)

Сокращенное наименование ООО «Инвестлизинг»,
ИНН/КПП 6672150960/668501001,

Сведения в единый государственный реестр юридических лиц внесены 08.04.2003 г., за основным государственным регистрационным номером 1036604396509

Форма собственности: частная

Адрес места регистрации: 620026, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Куйбышева, стр.95, помещ.12.

Почтовый адрес: 620026, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Куйбышева, стр. 95, помещ.12.

Среднесписочная численность сотрудников Общества составила:

На 31.12.2025	На 31.12.24	На 31.12.23
1 чел	1 чел.	1 чел.

1.2. Основные виды деятельности

Основным видом деятельности Общества является:

- 82.99 «Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки».

1.3. Филиалы и представительства Общества

ООО «Инвестлизинг» не имеет филиалов и представительств.

1.4. Информация об органах управления

Исполнительный контроль за ежедневной и регулярной деятельностью Общества с использованием позиции руководства высшего звена, осуществляется директором.

Директор Общества – Усков Денис Владиславович (на основании Решения единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Инвестлизинг» от 15.02.2024 г.).

1.5. Структура уставного капитала

Уставный капитал Общества в соответствии с Уставом составляет 10 000 руб.
Состав участников Общества в 2024 г.

Захаров Игорь Валентинович, дата рождения 03.11.1974 г., доля 100% - конечный бенефициар Общества.

1.6. Информация об аудиторе

Аудиторская организация: ООО "Агентство аудита и бухгалтерского учета", ОГРН 1086658000923, член саморегулируемой организации аудиторов «Содружество», ОРНЗ 12006010607

1.7. Сведение о дочерних и зависимых обществах

ООО «Инвестлизинг» не имеет дочерних и зависимых обществ.

2. Основа представления информации в отчетности

В данном разделе Пояснений раскрываются основные положения учетной политики, которые применялись при подготовке годовой бухгалтерской отчетности за 2025 год, кроме изложенных в других пунктах Пояснений.

Бухгалтерский учет и составление отчетности в Обществе осуществляется в соответствии с Законом РФ от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н, действующими Положениями по бухгалтерскому учету, установленными в Российской Федерации, в том числе ФСБУ 4/2023, а так же Положением по учетной политике, утвержденным приказом ООО «Инвестлизинг» от 28.12.2024 г.

В соответствии с пунктом 1 статьи 12 Федерального закона № 402 -ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

Числовые показатели в бухгалтерской отчетности выражены в тысячах российских рублей.

В целях классификации активов и обязательств в бухгалтерском балансе продолжительность обычного операционного цикла была определена Обществом, равной двенадцати месяцам.

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 соответствии с учетной политикой Общества в целях детализации показателей отчетности считается, что показатель является существенным, если его величина составляет 5% и более от детализируемого. Показатели, составляющие менее 5% от детализируемого, приводятся обособленно в случае, если это обусловлено их особым характером либо обстоятельствами возникновения, и если иное не предусмотрено законодательством РФ или учетной политикой Общества. При этом, если существенный показатель состоит из суммы показателей одного характера, то данный существенный показатель не детализируется.

Существенной считается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими подобными ошибками за один и тот же отчетный период привела к искажению строки бухгалтерского баланса на 5 и более процентов.

2.1. Существенные аспекты учетной политики и представления информации в бухгалтерской отчетности

Учетная политика на 2025 год составлена в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008).

Учетная политика на 2025 год, утверждена приказом директора Общества от 28 декабря 2024 г.

С целью приведения учетной политики Общества в соответствие с требованиями законодательства по бухгалтерскому учету, в учетную политику Общества были внесены изменения, связанные с применением с 01.01.2025 г. Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденного приказом Минфина России от 04.10.2023 № 157н.

С 01.04.2025 г. применяется Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация».

Изменения в учетной политике в связи с применением данных стандартов не оказали влияния на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств.

Общество изменило представление следующих показателей в бухгалтерской отчетности:

1. Введена детализация строки 1240 бухгалтерского баланса на 31.12.2025 г. «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)»:
 - 12401 «Предоставленные займы»;
 - 12402 «Приобретенные права требования».

тыс.руб.

Строка бухгалтерского баланса	Причины изменения	Влияние изменений в учетной политике на 31.12.2024	Сальдо по состоянию на 31.12.2024 (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31.12.2024 (после пересчета)	Влияние изменений в учетной политике на 31.12.2023	Сальдо по состоянию на 31.12.2023 (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31.12.2023 (после пересчета)
1240 «Финансовые вложения»	(1)	0	344 837	344 837	0	35 401	35 401
12401 «Предоставленные займы»	(1)	+86 166	0	86 166	+33 263	0	33 263
12402 «Приобретенные права требования»	(1)	+258 671	0	258 671	+2138	0	2 138
1200 «Итого по разделу II»	-	0	385 751	385 751	0	84 123	84 123
1600 «БАЛАНС»	-	0	691 480	691 480	0	646 119	646 119

2. В отчете о финансовых результатах за 2025г. курсовая разница и корректировки резервов по сомнительным долгам отражаются свернуто.

тыс.руб.

Наименование показателя	Код показателя	Сумма до корректировки за 2024 г.	Корректировка	Сумма после корректировки за 2024 г.
Прочие доходы	2340	97 234	- 95 047	2 187
Прочие доходы	2350	(207 763)	- 95 047	(112 716)

Общество не ожидает существенных изменений в учетной политике на 2026 год.

Учетная политика Общества предполагает соблюдение требований полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности.

Общество не допускало при формировании учетной политики допущения, отличные от предусмотренных пунктом 5 ПБУ 1/2008:

- активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности);
- организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности);
- принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);
- факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).
- Общество выбирает способы ведения бухгалтерского учета независимо от выбора способов ведения бухгалтерского учета другими организациями.

Общество раскрывает принятые при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и (или) движения денежных средств.

2.2. Организация и формы бухгалтерского учета

Лица, ответственные за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности в отчетном периоде – директор.

Для ведения бухгалтерского учета применяется:

- программный продукт 1С: «Предприятие 8.3» (Бухгалтерия предприятия, редакция 3.0) для отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

2.3. Порядок учета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, а также порядок пересчета стоимости этих активов и обязательств, в валюту Российской Федерации – рубли, осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденного приказом Минфина России от 27 ноября 2006 г. № 154н.

Для целей бухгалтерского учета пересчет в рубли производится по курсу, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте.

Курс ЦБ РФ на отчетную дату представляет собой следующее:

Валюта	Курс на 31.12.2024	Курс на 31.12.2025
Доллар США	101,6797 за 1 долл. США	78,2267 за 1 долл. США
Евро	106,1028 за 1 евро	92,0938 за 1 евро
Казахстанский тенге	19,4860 за 100 тенге	15,4978 за 100 тенге

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранных валютах, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции. Денежные средства на валютных счетах в банках и средства в расчетах, включая займы полученные, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших на отчетную дату.

2.4. Материально-производственные запасы

2.4.1. Товары

Затраты на приобретение товаров, включая транспортно-заготовительные расходы (ТЗР), отражаются непосредственно на счете 41 «Товары», формируя фактическую себестоимость товаров.

Единицей бухгалтерского учета товаров является номенклатурный номер.

При выбытии запасов их оценка производится организацией по себестоимости каждой единицы.

2.4.2. Резервы под обесценение запасов

Превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В случае обесценения запасов организация создает резерв под обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи.

Резерв под обесценение запасов создается по каждой единице запасов (в зависимости от установленной единицы учета соответствующего вида запасов).

Организация создает (корректирует) резерв под обесценение запасов на каждую отчетную дату.

Балансовой стоимостью запасов является их фактическая себестоимость за вычетом данного резерва.

Создание резерва под обесценение запасов отражается в составе прочих расходов. Если последующее восстановление резерва оказывает существенное влияние на показатели расходов по обычным видам деятельности в отчете о финансовых результатах, в бухгалтерской отчетности раскрываются суммы созданного и восстановленного резерва и порядок их отражения.

Если чистая стоимость продажи запасов, по которым ранее был создан резерв под обесценение, увеличивается, то соответствующая часть резерва относится в уменьшение себестоимости реализации запасов текущего периода.

2.5. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденного приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н.

В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды финансовых вложений:

- Займы, предоставленные другим организациям;
- Депозитные вклады в кредитные организации сроком свыше 3 месяцев.
- Приобретенная дебиторская задолженность

Общество не учитывает в качестве финансовых вложений:

- беспроцентные векселя банков РФ. Такие активы признаются эквивалентом денежных средств и учитываются на отдельном субсчете 76 счета;
- беспроцентные векселя организаций, а также выданные беспроцентные займы признаются прочей дебиторской задолженностью и учитываются на отдельном субсчете 76 счета;

➤ векселя, выпущенные покупателями товаров, работ или услуг Общества и поступившие от векселедателя Обществу при расчетах за эти товары, работы или услуги. Такие активы отражаются в учете и отчетности в качестве дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, обеспеченной векселями полученными, на отдельном субсчете 62 счета;

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации.

Первоначальной стоимостью предоставленного займа является сумма перечисленных денежных средств.

Классификация финансовых вложений в качестве долгосрочных или краткосрочных базируется на намерениях Общества в части их дальнейшего использования, а также договорных сроках.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, его стоимость определяется, исходя из первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые Общество рассчитывает получить от данных

финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета организации определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, Общество осуществляет проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений.

Если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

При принятии решения о создании резерва под обесценение финансового вложения, Общество оценивает не только текущую ситуацию, но и вероятные будущие экономические выгоды от дальнейшего владения данным финансовым вложением.

Для проверки устойчивого снижения стоимости финансовых вложений используются данные финансовой отчетности контрагента/рыночной стоимости данного актива как минимум за два отчетных периода. Проверка на обесценение проводится 1 раз в год на 31 декабря отчетного года.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов развернуто.

Доходы, полученные от предоставления другим организациям займов, отражаются по строке «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах.

2.6. Дебиторская и кредиторская задолженность

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из условий договоров и первичных документов.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и относятся на финансовые результаты.

Классификация дебиторской и кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную производится исходя из условий заключенных договоров, сложившихся фактов деятельности и намерений Общества.

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесение сумм резервов на финансовые результаты Общества.

Сомнительной считается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платёжеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. В частности, сомнительной признается задолженность, если:

- должник не исполнил обязательство вовремя;
- долг не обеспечен залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией и т.п.;
- у должника значительные финансовые затруднения;
- в отношении должника возбуждена процедура банкротства.

В бухгалтерском балансе задолженность покупателей и заказчиков, не погашенная в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями или иными способами, показана за минусом резервов сомнительных долгов. Эти резервы представляют собой консервативную оценку руководством

Общества той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов отнесены на увеличение прочих расходов.

Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отнесена к краткосрочной, если срок ее обращения (погашения) не превышает 12 месяцев после отчетной даты или не установлен. Дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отнесена к долгосрочной, если срок ее обращения (погашения) превышает 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые вложения классифицируются как краткосрочные или долгосрочные исходя из предполагаемого срока их использования (обращения, владения или погашения) после отчетной даты.

2.7. Порядок создания резервов и оценочных обязательств

Учетной политикой Общества предусмотрены правила создания резервов:

- по сомнительной дебиторской задолженности;
- резерв на обесценение запасов;
- резерв на обесценение финансовых вложений.

Определение величины оценочного обязательства по оплате отпусков работников производится в соответствии с пунктом ПБУ 8/2010, пункт 7 ПБУ 1/2008 в следующем порядке:

- оценочное обязательство на оплату отпусков определяется на дату составления отчетности;
- сумма оценочного обязательства рассчитывается как произведение количества не использованных всеми сотрудниками организации дней отпусков на отчетную дату (по данным кадрового учета) на средний дневной заработок по организации за последние двенадцать месяцев с учетом начисленных взносов на обязательные виды социального страхования;

Оценочные обязательства отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов. При признании оценочного обязательства в зависимости от его характера величина оценочного обязательства относится на расходы по обычным видам деятельности или на прочие расходы.

2.8. Порядок учета кредитов и займов

Учет кредитов и займов осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утвержденного приказом Минфина России от 06 октября 2008 г. № 107н.

Кредиторская задолженность по полученным кредитам и займам учитывается и отражается в отчетности с учетом начисленных, но не выплаченных на конец отчетного периода процентов согласно условиям договоров. Задолженность по полученному займу и/или кредиту отражается Обществом в сумме фактически полученных денежных средств.

Расходы, связанные с выполнением обязательства по полученным займам и кредитам, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Задолженность по полученным займам и кредитам подразделяется на краткосрочную (срок погашения которой, согласно условиям договора, не превышает 12 месяцев), и долгосрочную (со сроком погашения более 12 месяцев).

В учете перевод задолженности из долгосрочной в краткосрочную по полученным займам и кредитам, исходя из оставшегося срока погашения, не производится.

Затраты по полученным займам и кредитам признаются расходами того периода, в котором они произведены, в сумме причитающихся платежей согласно заключенным договорам.

Непогашенные проценты отражаются в бухгалтерской отчетности как долгосрочная или краткосрочная задолженность исходя из срока их погашения, установленного кредитным договором (договором займа).

2.9. Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов

Списанная в убыток дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности или по причинам неплатежеспособности дебиторов отражается за балансом в течение 5 лет.

2.10. Порядок формирования доходов

Порядок учета доходов осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет доходов организаций» (ПБУ 9/99), утвержденного приказом Минфина России от 06 мая 1999 г. № 32н.

Доходами Общества признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Признание выручки от продажи

Выручка от оказания услуг признается по мере оказания услуг и отражена в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость.

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности (выручка от реализации);
- прочие доходы.

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности. Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- Общество имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод Обществу. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда Общество получило в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на услугу перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

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

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

В отчете о финансовых результатах прочие доходы и расходы не сворачиваются.

В составе доходов от обычных видов деятельности Общества отражаются:

- доходы в виде агентских вознаграждений.

В составе прочих доходов Общества признаются:

- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств;

- курсовые разницы;

- поступления от погашения приобретенных финансовых вложений.

2.11. Порядок формирования расходов

Порядок учета расходов осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов организаций» (ПБУ 10/99), утвержденного приказом Минфина России от 06 мая 1999 г. № 33н.

Расходами Общества признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

➤ расходы по обычным видам деятельности;

➤ прочие расходы.

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

Затраты, необходимые для нужд управления организацией и не связанные непосредственно с производственным процессом отражаются на счете № 26 «Общехозяйственные расходы» и подразделяются на следующие виды:

- административно-управленческие расходы;

- оплата труда, страховые взносы;

- содержание персонала;

- аудиторские услуги;

- информационные, консультационные;

- другие аналогичные по назначению расходы.

Затраты, собираемые на счете 26 в качестве условно-постоянных расходов подлежат ежемесячному списанию в полном объеме в дебет счета 90 «Продажи» субсчет 90.8 «Управленческие расходы».

Затраты организации на управленческие расходы включаются в данные бухгалтерской отчетности и отражаются отдельной строкой 2220 «Управленческие расходы» в форме «Отчет о финансовых результатах».

В качестве прочих расходов учитываются расходы, связанные с получением прочих доходов.

В составе прочих расходов Общества признаются:

- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);

- расходы на создание резервов под обесценение;

- расходы на приобретение финансовых вложений при их погашении;
- прочие расходы.

2.12. Отложенный налог на прибыль

Учет отложенных налогов производится Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02), утвержденным приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114н.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства в бухгалтерском учете отражаются на счетах 09 «Отложенные налоговые активы» и 77 «Отложенные налоговые обязательства».

В бухгалтерском балансе 09 «Отложенные налоговые активы» и 77 «Отложенные налоговые обязательства» отражаются развернуто.

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

К эквивалентам денежных средств относятся 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, и отражает по статье «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, отнесены к денежным потокам от текущих операций.

Данные о наличии и движении денежных средств в иностранной валюте при составлении отчета о движении денежных средств пересчитываются по официальному курсу иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

2.14. Инвентаризация имущества и обязательств

Порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств, а также отражения в бухгалтерской отчетности результатов ее проведения, осуществляется в соответствии с требованиями Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н и Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», утвержденного приказом Минфина России от 13.01.2023 №4н.

Инвентаризация материально-производственных запасов, активов и обязательств проводится ежегодно до 31 декабря отчетного года.

2.15. События после отчетной даты

Порядок формирования в бухгалтерской отчетности информации о событиях после отчетной даты осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98), утвержденного приказом Минфина России от 25 ноября 1998 г. № 56н.

Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который может оказать влияние на финансовое состояние или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год. Существенных событий, которые могут

повлиять на финансовое состояние или результаты деятельности организации в 2025 году и до момента подписания бухгалтерской отчетности не происходило.

3. Система внутреннего контроля в организации

Внутренний контроль в организации осуществляется единоличным исполнительным органом – директором, а также другими сотрудниками Общества на всех уровнях.

Система внутреннего контроля включает в себя следующие процедуры:

- соблюдение требований нормативно-правовых актов РФ при осуществлении деятельности Общества;
- контроль за наличием всех надлежаще оформленных первичных документов, подтверждающих совершение хозяйственных операций;
- контроль за соответствием данных регистров бухгалтерского учета фактам хозяйственной деятельности;
- контроль за соблюдением сроков, надежности, раскрытия предоставляемой финансовой отчетности;
- контроль операций с контрагентами, проверка корректности составления договоров и соблюдение сроков исполнения обязательств по договорам;
- соблюдение требований законодательства и принципа должной осмотрительности при выборе контрагентов;
- своевременное проведение инвентаризации в порядке, предусмотренном Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (Приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995г.);
- соблюдение принципа разумности и эффективности при использовании активов.

4. Пояснения по существенным статьям бухгалтерского баланса

4.1. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года, 31 декабря 2023 года у Общества отсутствуют нематериальные активы.

4.2. Результаты исследований и разработок (НИОКР)

По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года, 31 декабря 2023 года у Общества отсутствуют результаты исследований и разработок (НИОКР).

4.3. Основные средства

По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года, 31 декабря 2023 года у Общества основные средства на балансе Общества не числятся.

В отчетном периоде поступлений основных средств не было.
Амортизация основных средств не производилась.

4.4. Долгосрочные финансовые вложения.

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Таблице 1.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По состоянию на 31 декабря 2025 года долгосрочные финансовые вложения отсутствовали.

На 31 декабря 2024 г. долгосрочные финансовые вложения составляли 128 991 тыс.руб.

4.5. Прочие внеоборотные активы

В составе прочих внеоборотных активов отражены начисленные проценты по долгосрочным финансовым вложениям. Информация представлена в Таблице 3.1.

По состоянию на 31 декабря 2025 года прочие внеоборотные активы у Общества отсутствовали.

На 31 декабря 2024 г. прочие внеоборотные активы составляли 12 598 тыс. руб.

4.6. Запасы

Информация о наличии и движении запасов в отчетном периоде представлена в Таблице 2.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

В строке 1210 «Запасы» бухгалтерского баланса данные о стоимости товарно-материальных ценностей показаны за вычетом величины резерва.

Всего стоимость товаров, которые числятся в учете Общества на 31.12.2025 г., составляет - 5 625 тыс. руб. Величина созданного резерва на обесценение 100% - 5 625 тыс.руб.

4.7. Дебиторская задолженность

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 3.1. Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По строке 1230 бухгалтерского баланса показаны следующие данные – дебиторская задолженность сумме 19 913 тыс. руб., которая сложилась из:

всего дебиторская задолженность на 31.12.25 составила – 139 819 тыс. рублей,
в т.ч.:

- проценты начисленные по предоставленным займам 139 035 тыс. рублей;
- задолженность покупателей и заказчиков в сумме 466 тыс. рублей;
- налоги и сборы 317 тыс. рублей;
- авансы выданные 1 тыс. рублей.

В балансе сумма дебиторской задолженности отражается за вычетом суммы резерва.

На 31.12.2025 г. резерв по сомнительным долгам составил 119 906 тыс. руб.

4.8. Краткосрочные финансовые вложения

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Таблице 1.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По строке 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» бухгалтерского баланса отражены краткосрочные финансовые вложения в сумме 88 304 тыс. руб. на 31 декабря 2025 года, 344 837 тыс. руб. на 31 декабря 2024 г.

В бухгалтерском балансе сумма финансовых вложений отражается за вычетом суммы резерва.

Резерв под обесценение краткосрочных финансовых вложений на 31.12.2025 г. составил 457 843 тыс. руб.

4.9. Денежные средства

Информация о потоках денежных средств раскрыта в Отчете о движении денежных средств и представлена в бухгалтерском балансе Общества (строка 1250).

Данные Отчета о движении денежных средств характеризуют изменения в финансовом положении Общества в разрезе текущей финансовой деятельности.

Состав денежных средств и денежных эквивалентов (тыс.руб)

	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
Средства на расчетных счетах	2 657	1 585
Средства на валютных счетах	6 409	19 207
Итого денежные средства	9 066	20 792

По состоянию на 31 декабря 2025 г. у Общества депозитных вкладов нет.

4.10. Уставный капитал и резервный капитал

Уставный капитал Общества в соответствии с Уставом составляет 10 000 руб. Согласно Уставу Общества резервный капитал не формируется.

4.11. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

Движение по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» раскрыто в Отчете об изменениях капитала.

Обществом в отчетном периоде получена чистая прибыль в сумме 4 162 тыс.руб.

Сумма чистых активов по состоянию на 31.12.2025 г. составила отрицательное значение равное 451 804 тыс. руб.

4.12. Кредиторская задолженность

По строке 1520 бухгалтерского баланса показана кредиторская задолженность в размере 44 468 тыс.руб. В том числе:

- расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в сумме 44 281 тыс. рублей
- расчеты по налогам и взносам в общей сумме 187 тыс. рублей.

Дополнительная информация раскрывается в пояснениях Таблица № 4.1. «Наличие и движение обязательств».

4.13. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Организация формирует оценочные обязательства в соответствии с требованиями ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Организация создает резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2025 года будет использован в 2026 году. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года.

Оценочное обязательство, связанное с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска, состоит из суммы обязательства по выплате отпускных работникам и суммы обязательства по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды. Оценочное обязательство на отчетную дату рассчитано по каждому сотруднику как увеличенное на сумму страховых взносов произведение количества дней отпуска, не использованного сотрудником на конец отчетного периода, и среднедневного заработка сотрудника. При этом среднедневной заработок сотрудника определяется в соответствии с порядком, применяемым для расчета отпускных.

На 31.12.2025 г. резерв по неиспользованным отпускам сотрудников составил 27 тыс. рублей. Информация раскрыта в Таблице 4.2.

4.14. Кредиты и займы

Задолженность по полученным кредитам и займам в бухгалтерском балансе показана с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов, согласно условиям договоров. При этом проценты по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам в бухгалтерском балансе представлены в составе краткосрочных и долгосрочных обязательств по заемным средствам, в соответствие со сроком погашения обязательств.

Заемные средства по состоянию на 31.12.2025 года и 31.12.2024 года включают:
тыс.руб.

Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
Долгосрочные займы (основной долг)	0	0
Проценты по долгосрочным займам	0	0
Кредиты долгосрочные (основной долг)	235 839	619 493
Проценты по кредитам (долгосрочные)	44 351	33 777
Краткосрочные займы (основной долг)	97 344	30 687
Проценты по краткосрочным займам	7 056	1 817
Кредиты краткосрочные (основной долг)	289 579	403 988
Проценты по кредитам (краткосрочные)	58	13 212
Итого заемные средства, в т.ч.	674 227	1 102 974
Долгосрочные	280 190	653 270
Краткосрочные	394 037	449 704

На конец отчетного периода у Общества нет открытых кредитных линий, овердрафтов, недополученных сумм по заключенным кредитным договорам.

Дополнительная информация по кредитам и займам раскрывается в пояснениях Таблица № 4.1. «Наличие и движение обязательств».

5. Пояснения к Отчету о финансовых результатах

5.1. Доходы и расходы по обычным видам деятельности

В составе доходов от обычных видов деятельности в Отчете о финансовых результатах признаны агентские вознаграждения и оказание юридических услуг. Остальные доходы Общества являются прочими доходами.

Покупателями Общества, на долю которых в отдельности приходятся существенные объемы общей выручки от продажи ООО «Инвестлизинг», являются:

- ООО Зетга Страхование»
- ПАО «Группа Ренессанс страхование».

Себестоимость услуг по агентским вознаграждениям составила 0 руб.

Себестоимость услуг по юридическим услугам составила 286 тыс.руб.

Управленческие расходы организации в 2025 г. составили 1 094 тыс. руб.

Из них:

- | | |
|--------------------|--------------|
| - Заработная плата | 835 тыс.руб |
| - Услуги аудитора | 190 тыс.руб. |
| - Аренда офиса | 46 тыс.руб. |
| - Прочие расходы | 23 тыс.руб. |

5.2. Прочие доходы и расходы

Строка 2320 Проценты к получению составили 60 063 тыс. руб.

Строка 2340 Прочие доходы в бухгалтерском учете и отчетности ООО «Инвестлизинг» за 2025 г. составили 462 228 тыс. руб., в том числе:

- | | |
|--|---------|
| - доходы от погашения финансовых вложений | 391 264 |
| - доходы в виде положительной курсовой разницы | 70 961 |
| - прочие доходы | 3 |

Строка 2330 Проценты к уплате составили 78 240 тыс. руб.

Строка 2350 Прочие расходы в бухгалтерском учете и отчетности ООО «Инвестлизинг» за 2025г. составили 416 753 тыс. руб., в том числе:

- | | |
|---|---------|
| - расходы при погашения финансовых вложений | 385 524 |
| - создание резерва по сомнительным долгам | 20 232 |
| - отклонения курса покупки (продажи) валюты от официального курса | 7 242 |
| - расходы от списания корпоративного подоходного налога | 3 427 |
| - расходы на услуги банка | 138 |
| - прочие расходы | 190 |

В Отчете о финансовых результатах положительные и отрицательные курсовые разницы, суммы отклонений курса покупки (продажи) иностранной валюты от официального курса Центрального банка РФ, а также расходы и доходы при формировании и восстановлении резерва по сомнительным долгам показаны свернуто.

5.3. Налог на прибыль

Величина налога на прибыль для целей налогообложения (текущего налога на прибыль) определена, исходя из величины условного расхода, скорректированной на

суммы постоянного налогового обязательства, отложенного актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02) Общество отразило в бухгалтерском учете, а также Отчете о финансовых результатах за отчетный период показатели:

- отложенных налоговых активов, начисление которых обусловлено признанием в бухгалтерском учете оценочных обязательств, создание в бухгалтерском учете резерва под обесценение финансовых вложений, резерва по сомнительным долгам, а также различием в признании в бухгалтерском и налоговом учете курсовых разниц.

Постоянные налоговые расходы начислены по расходам бухгалтерского учета, не признаваемым в целях налогообложения прибыли.

Суммы отложенных налоговых активов в бухгалтерском балансе отражены в составе внеоборотных активов.

За 2025 год сумма текущего налога на прибыль составила 347 руб.

Ниже приводятся данные, используемые для расчета текущего налога на прибыль:

Наименование показателя	за 2025 год, руб.	за 2024 год, руб.
Условный расход по налогу на прибыль	(7 177)	0
Условный доход по налогу на прибыль	0	23 521
Постоянный налоговый расход	(6 622)	(1 815)
Отложенный налоговый актив (ОНА)	(6 632)	(21 721)
Признание Отложенного налогового актива (ОНА)	20 084	7
Текущий налог на прибыль	(347)	(8)

В строке 2460 «Прочее» за 2025 год отражена сумма (10 747) тыс.руб.:

- сумма налога на прибыль, доначисленная ИФНС к доплате за 2022-2024 гг. в размере 7 423 тыс.руб.;

- сумма пени по налогу на прибыль за 2022-2024 гг. в размере 2 272 тыс.руб.

- списанная сумма отложенного налогового актива в размере 1 052 тыс.руб.

5.4. Формирование ОДДС

В Отчете о движении денежных средств денежные потоки Общества, которые не могут быть однозначно классифицированы в составе потоков по текущим, инвестиционным или финансовым операциям, отнесены к денежным потокам от текущих операций.

Пересчет поступлений и платежей иностранной валюты в рубли для целей включения в отчет о движении денежных средств, произведен по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции по поступлению или выплате валюты. Обмен валюты на рубли не признается денежным потоком.

В Отчете о движении денежных средств денежные потоки в виде поступлений от покупателей (заказчиков), платежей поставщикам (подрядчикам) отражены без учета НДС. Представлены свернуто по строке «Прочее» суммы НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам, платежей в бюджетную систему и возмещение из нее по НДС.

В Отчете о движении денежных средств в составе платежей, связанных с оплатой труда отражены выплаты заработной платы, отпускных, НДФЛ и страховых взносов.

6. Прочие пояснения

6.1. Информация по прекращаемой деятельности

В 2025 году организация не планирует прекращать деятельность.

6.2. Выплаты основному управленческому персоналу.

В отчетном периоде вознаграждения основному управленческому персоналу начислены в размере 313 тыс. руб. В состав вознаграждений включены оплата труда за отчетный период, включая начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, оплата ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде. В состав основного управленческого персонала включен директор.

6.3. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который может оказать влияние на финансовое состояние или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год. Существенных событий, которые могут повлиять на финансовое состояние или результаты деятельности организации в 2025 году не происходило.

6.4. Условные факты хозяйственной деятельности

Условным фактом хозяйственной деятельности признается имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной деятельности, в отношении последствий которого и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность.

На отчетную дату у Общества нет таких фактов хозяйственной деятельности.

6.5. Связанные стороны и аффилированные лица.

Лицом, осуществляющим полномочия единоличного исполнительного органа является директор Усков Денис Владиславович.

Выплаты по договорам гражданско-правового характера директору не производились, произведены выплаты директору по условиям трудового договора в форме заработной платы за выполнение условий договора.

С 26.02.2024 года Усков Денис Владиславович является генеральным директором ООО «Жил-Эксплуатация».

С 18.06.2025 года – директором ООО «ПКО «Финтраст».

В отчетном периоде Обществом сделки с ООО «Жил-Эксплуатация» не проводились. Взаимная задолженность на 31.12.2025 г. отсутствует.

В отчетном периоде новые сделки с ООО «ПКО «Финтраст» не проводились. По состоянию на 31.12.2025 имеется задолженность Общества перед ООО «ПКО «Финтраст» в размере 944 тыс.руб. по договору займа.

Доля в размере 100% в уставном капитале Общества принадлежит Захарову Игорю Валерьевичу - является конечным бенефициаром Общества.

Захаров Игорь Валерьевич является учредителем в компаниях ООО «Финанс-недвижимость», ООО «ФСУ». ООО «Финанс-недвижимость» 06.08.2025 прекратило деятельность.

В отчетном периоде Обществом сделки с ООО «Финанс-недвижимость» и ООО «ФСУ» не проводились. Взаимная задолженность на 31.12.2025 г. отсутствует.

Дивиденды и иные вознаграждения учредителю в 2025 г. не выплачивались. Иные операции не проводились.

6.6. Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества данного законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов, и существует определенная вероятность того, что операции, в прошлом не вызвавшие сомнения, могут быть оспорены в настоящее время. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению Руководства по состоянию на 31 декабря 2025 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения финансового положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным законодательством, является высокой.

6.7. Непрерывность деятельности

Руководство считает, что проводимая СВО и связанные с ней санкции и ограничения, не оказали существенного влияния на деятельность Общества в 2025 г., так как Общество не попало под объявленные рядом стран санкции. Ограничения деятельности для Общества не вводились.

Общество ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и не сталкивалось с такими последствиями, как сбой в деятельности в результате приостановки деятельности, сбой в поставках, снижение спроса и привлечением финансирования.

При этом Общество столкнулось с трудностями перевода денежных средств в долларах США, в связи с наложением санкций на кредитные организации РФ. Кроме того, влияние на Общество оказывает волатильность рубля.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий, Общество не может точно и надежно оценить влияние данных событий на свое финансовое положение в дальнейшем. Общество внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

В отчетном 2025 году Общество получило чистую прибыль в размере 4 162 тыс. руб., сумма чистых активов составила отрицательное значение равное 451 804 тыс. руб.

На финансовый результат Общества оказало влияние изменение курса валют, т.к. часть кредитных обязательств Общество получило в иностранной валюте.

А также влияние оказала необходимость доначислить резерв по сомнительным долгам в размере 20 233 тыс.руб. по контрагенту Spree Trading LLC (100% от задолженности), т.к. на отчетную дату присутствуют признаки устойчивого снижения стоимости этих вложений и отсутствуют поступления в виде процентов. Есть большая

вероятность, что контрагент не погасит задолженность, т.к. сложная геополитическая обстановка привела к разрыву связи и взаимоотношений с ним.

Приведенные факты, связанные с формированием на отчетную дату отрицательных чистых активов, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжить непрерывно свою деятельность.

Вместе с тем, бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за отчетный период подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности, так как на момент подготовки бухгалтерской отчетности Общества за отчетный период платежеспособность Общества сохраняется, банкротство и ликвидация Общества не ожидается, налоговые и хозяйственные споры не ведутся, планируется продолжение деятельности, как минимум в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Учитывая наличие ликвидных активов на балансе Общества, руководство планирует получение прибыли в 2026 году, а также повышение финансово-экономических показателей деятельности Общества, с целью улучшения финансовой устойчивости и платежеспособности. Ведутся переговоры по заключению новых агентских договоров.

6.8. Государственная помощь

В отчетном периоде Общество государственную помощь не получало.

6.9. Информация об исправлении ошибок

В 2025 году не выявлены ошибки прошлых периодов, требующие внесения корректировок.

6.10. Информация о рисках хозяйственной деятельности

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества. Общество подвержено финансовым, страновым и региональным рискам, репутационным рискам.

Механизм управления рисками

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества. Директор анализирует и утверждает политику управления указанными рисками, информация о которых приводится ниже.

Финансовые риски

Управление финансовыми рисками осуществляется централизованно и позволяет обеспечить финансовую устойчивость и эффективное управление финансовыми ресурсами. Информация о финансовых рисках представляется с подразделением на следующие группы таких рисков: рыночные риски, кредитные риски, риски ликвидности.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски.

Общество на текущий момент привлекает заемные средства только в российских рублях. Таким образом, Общество считает, что рыночный риск не является существенным.

Риск изменения процентной ставки.

Активы и обязательства Общества имеют фиксированные ставки процента. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменений в валютных курсах. Подверженность риску изменения обменных курсов иностранных валют обусловлена, прежде всего, операционной деятельностью (когда выручка или расходы деноминированы в иностранной валюте).

Общество считает, что валютный риск является существенным, т.к. у Общества имеются приобретенные права требования в валюте (в долларах США).

Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется руководством Общества.

Кредитному риску подвержены финансовые активы Общества, а именно, денежные средства и их эквиваленты, а также выданные займы и дебиторская задолженность.

По дебиторской задолженности Общество периодически оценивает кредитный риск, оценивая динамику погашения задолженности, финансовое положение должников и прочие факторы. Влияние кредитного риска в основном зависит от индивидуальных особенностей должников, в частности, от вероятности неисполнения обязательств.

На возврат суммы задолженности могут оказать влияние экономические и политические факторы, а также вероятность смены геополитической обстановки в России.

Руководство Общества считает существенным кредитный риск, т.к. есть вероятность, что компания Spree Trading LLC не погасит задолженность перед Обществом.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам, задолженность заимодавцам по полученным и займам.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, в том числе через потенциальную возможность привлечения заемных ресурсов, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Страновые и региональные риски

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных односторонних рестрикций, а также частичной мобилизации, в долгосрочной перспективе

представляется затруднительным, однако данные события могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.

Представленная отчетность по РСБУ отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Общества.

Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

В 2025 году начались переговорные процессы между РФ, США и Украиной. Руководство следит за изменениями в макроэкономике и геополитике для максимально быстрого адаптирования деятельности Общества к новым реалиям.

Репутационные риски

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его покупателей (заказчиков) вследствие негативного представления о качестве выполняемых Обществом услуг, соблюдении сроков выполнения услуг, а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

6.11. Выполнение решений, принятых по итогам рассмотрения бухгалтерской отчетности за прошлый год.

По итогам рассмотрения бухгалтерской отчетности за 2024 год дивиденды не назначало и не выплачивало.

Директор

16 февраля 2026 г.



Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

с. 1

1. Финансовые вложения

1.1. 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 год 20 25 г. ²	128991	0	0	(128991)	0	0	0	0	0	0
	за год 20 24 г. ³	438581	0	0	(0)	0	0	(309590)	128991	0	0
	в том числе:	128991	0	0	(128991)	0	0	0	0	0	0
Приобретенные права требования	за год 20 24 г. ³	438581	0	0	(0)	0	0	(309590)	128991	0	0
	за год 20 25 г. ²	802779	(457942)	0	(256632)	99	0	0	546147	(457843)	
	за год 20 24 г. ³	493343	(457942)	0	(154)	0	0	309590	802779	(457942)	
в том числе:	за год 20 25 г. ²	86265	(99)	0	(99)	99	0	0	86166	(0)	
	за год 20 24 г. ³	86419	(99)	0	(154)	0	0	0	86265	(99)	
	за год 20 25 г. ²	716514	(457843)	0	(256533)	0	0	0	459981	(457843)	
Предоставленные займы	за год 20 24 г. ³	406924	(457843)	0	(0)	0	0	309590	716514	(457843)	
	за год 20 25 г. ²	931770	(457942)	0	(385623)	99	0	0	546147	(457843)	
	за год 20 24 г. ³	931924	(457942)	0	(154)	0	0	0	931770	(457942)	
Итого	за год 20 25 г. ²										
	за год 20 24 г. ³										
	за год 20 25 г. ²										

2. Запасы

2.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	резерв под обесценение	изменения видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение			фактическая себестоимость	резерв под обесценение		
Запасы - всего	за год 20 25 г. ²	5625	(5625)	0	(0)	0	0	0	X	X	5625	(5625)
	за год 20 24 г. ³	5633	(5625)	16	(24)	0	0	0	X	X	5625	(5625)
в том числе:	за год 20 25 г. ²	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	0	(0)
	за год 20 24 г. ³	8	(0)	16	(24)	0	0	0	0	0	0	(0)
расходы будущих периодов	за год 20 25 г. ²	5625	(5625)	0	(0)	0	0	0	0	0	5625	(5625)
	за год 20 24 г. ³	5625	(5625)	0	(0)	0	0	0	0	0	5625	(5625)
товары на складах		5625	(5625)	0	(0)	0	0	0	0	0	5625	(5625)

3. Дебиторская задолженность

3.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	Изменения за период										На конец периода	
		На начало года		за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)						по условиям договора		резерв по сомнительным долгам	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	поступило	погашено	списано на расходы	восстановление резерва	переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам		
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	за год 20 25 г. ²	12598	(0)	0	0	(12598)	(0)	0	0	0	0	0	(0)
	за год 20 24 г. ³	13817	(0)	0	1486	(0)	(0)	0	0	0	0	12598	(0)
в том числе: проценты по договору займа	за год 20 25 г. ²	12598	(0)	0	1486	(0)	(0)	0	0	0	0	12598	(0)
	за год 20 24 г. ³	13817	(0)	0	1486	(0)	(0)	0	0	0	0	12598	(0)
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за год 20 25 г. ²	120318	(100196)	1	22691	(2488)	(703)	0	0	0	0	139819	(119906)
	за год 20 24 г. ³	69306	(38769)	2238	63703	(15507)	(2127)	0	0	0	0	120318	(100196)
в том числе: проценты по договору займа	за год 20 25 г. ²	116516	(99845)	0	22691	(0)	(172)	0	0	0	0	139035	(119906)
	за год 20 24 г. ³	52339	(38418)	0	63703	(104)	(2127)	0	0	0	0	116516	(99845)
расчета с покупателями и заказчиками	за год 20 25 г. ²	1016	(0)	0	0	(550)	(0)	0	0	0	0	466	(0)
	за год 20 24 г. ³	308	(0)	708	0	(0)	(0)	0	0	0	0	1016	(0)
в том числе: налоги и сборы	за год 20 25 г. ²	2255	(0)	0	0	(1938)	(0)	0	0	0	0	317	(0)
	за год 20 24 г. ³	725	(0)	1530	0	(0)	(0)	0	0	0	0	2255	(0)
в том числе: расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	за год 20 25 г. ²	551	(351)	0	0	(0)	(531)	0	0	0	0	0	(0)
	за год 20 24 г. ³	15934	(351)	0	0	(15403)	(0)	0	0	0	0	531	(351)
авансы выданные	за год 20 25 г. ²	0	(0)	1	0	(0)	(0)	0	0	0	0	1	(0)
	за год 20 24 г. ³	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	(0)
Итого	за год 20 25 г. ²	132916	(100196)	1	22691	(15086)	(703)	0	0	0	0	139819	(119906)
	за год 20 24 г. ³	83123	(38769)	2238	65189	(15507)	(2127)	0	0	0	0	132916	(100196)

3.2. Просроченная дебиторская задолженность.

Наименование показателя	На 31 декабря 20 25 г. ¹		На 31 декабря 20 24 г. ⁶		На 31 декабря 20 23 г. ⁷	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	119906	0	100196	0	38769	0
в том числе:						
проценты по договору займа	119906	0	99845	0	38418	0
расчеты с прочими дебиторами и	0	0	351	0	351	0

4. Обязательства

4.1. 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)		переклассифицировано			
			поступило	погашено				на доходы списано
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления				
Долгосрочные обязательства - всего	за год 20 25 г. ²	653270	0	11772	(183845)	(0)	(201007)	280190
	за год 20 24 г. ³	912024	0	23936	(0)	(0)	(282690)	653270
	за год 20 25 г. ²	653270	0	11772	(183845)	(0)	(201007)	280190
в том числе:	за год 20 25 г. ²	653270	0	23936	(0)	(0)	(282690)	653270
	за год 20 24 г. ³	912024	0	23936	(0)	(0)	(282690)	653270
	за год 20 25 г. ²	653270	0	23936	(0)	(0)	(282690)	653270
Краткосрочные обязательства - всего	за год 20 25 г. ²	494146	66697	5297	(328642)	(0)	201007	438505
	за год 20 24 г. ³	126982	86899	0	(305)	(2120)	282690	494146
	за год 20 25 г. ²	449704	66656	5297	(328627)	(0)	201007	394037
в том числе:	за год 20 25 г. ²	449704	66656	5297	(328627)	(0)	201007	394037
	за год 20 24 г. ³	82619	86783	0	(268)	(2120)	282690	449704
	за год 20 25 г. ²	44281	0	0	(0)	(0)	0	44281
в том числе:	за год 20 25 г. ²	44281	0	0	(0)	(0)	0	44281
	за год 20 24 г. ³	44318	0	0	(37)	(0)	0	44281
	за год 20 25 г. ²	161	41	0	(15)	(0)	0	187
расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	за год 20 24 г. ³	45	116	0	(0)	(0)	0	161
	за год 20 25 г. ²	1147416	66697	17069	(512487)	(0)	X	718695
	за год 20 24 г. ³	1039006	86899	23936	(305)	(2120)	X	1147416

4.2. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	погашено	списано как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	за год 20 25 г. ²	30	71	(74)	(0)	27
	за год 20 24 г. ³	7	56	(33)	(0)	30
в том числе:	за год 20 25 г. ²	30	71	(74)	(0)	27
	за год 20 24 г. ³	7	56	(33)	(0)	30
резерв по оплате отпусков						

5. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За		год	
	20	25	20	24
	г.	г.	г.	г.
Материальные затраты	0	0	0	0
Затраты на оплату труда	641	641	491	491
Отчисления на социальные нужды	194	194	148	148
Амортизация	0	0	0	0
Прочие затраты	545	545	1211	1211
Итого по элементам	1380	1380	1850	1850
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	0	0	0	0
Итого расходы по обычным видам деятельности	1380	1380	1850	1850

Директор

(наименование должности)

(подпись)



" 16 " февраля 20 26 г.

1 Указывается справочно рыночная стоимость (при наличии) нематериальных активов, по которым отсутствует активный рынок.

2 Указывается отчетный период.

3 Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

4 Указывается группа нематериальных активов, исключительные права на которые принадлежат организации.

5 Указывается отчетная дата.

6 Указывается предыдущий год.

7 Указывается год, предшествующий предыдущему.