



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РУСВЕЙ АТМ»

127055, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, ул
Бутырский Вал, д. 68/70, стр. 1, помещ. 21/2/1
ИНН 972409815 | КПП 770701001 | ОГРН 1227700567852
+7 (495) 937 46 47 | +7 (917) 513 16 72

info@ruswayatm.ru | ruswayatm.ru

г. Москва

6 марта 2026г.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и
отчету о финансовых результатах ООО «РУСВЕЙ АТМ» за 2025г.**

Общие сведения

Полное фирменное наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью " РУСВЕЙ АТМ ".

Сокращенное фирменное наименование юридического лица:

ООО " РУСВЕЙ АТМ ".

Адрес (место нахождения) юридического лица:

Место нахождения: 127055, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, ул
Бутырский Вал, д. 68/70, стр. 1, помещ. 21/2/1;
Телефон: +7 917 513 6 72, +7 (495) 937-4647

Сведения об образовании юридического лица:

ООО "РУСВЕЙ АТМ" зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 13 сентября 2022 года, основной государственный регистрационный номер 1227700567852.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **9724098156**

Код причины постановки на учет (КПП): **770701001**

Капитал Общества

Уставный капитал ООО "РУСВЕЙ АТМ" (далее – Общество) составляет 500 000,00 (пятьсот тысяч) рублей.

Участники Общества:

- 100 % ООО «РОЗЕНГРЕНС» ИНН 7726759440

Доли в уставном капитале оплачены полностью.

Основной вид деятельности

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для ООО "РУСВЕЙ АТМ", является производство и оптовая торговля банковским оборудованием (банкоматы).

ООО "РУСВЕЙ АТМ" ведет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

Общество имеет обособленное структурное подразделение по адресу: 191036, Город Санкт-

Петербург, ул. 4-Я Советская, дом 7, 6-Н.

Органами управления ООО "РУСВЕЙ АТМ" являются:

Общее собрание участников общества;

Генеральный директор (единоличный исполнительный орган).

Единоличный исполнительный орган – (Генеральный директор)

В соответствии с п.11.1 Устава Общества Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества в соответствии с решениями Общего собрания участников общества, принятыми в соответствии с их компетенцией.

К компетенции Генерального директора Общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников общества.

Генеральный директор Общества без доверенности действует от имени Общества, в том числе с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством, Уставом.

Генеральным директором Общества является Рогов Александр Вячеславович.

2. Учетная политика

Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией, как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера.

Бухгалтерская отчетность ООО "РУСВЕЙ АТМ" составляется в порядке и в сроки, предусмотренные Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", (ред. от 15.12.2025г.) Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в российской Федерации, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. и другими нормативными актами Российской Федерации, регламентирующими ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции. Денежные активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе курсов валют, установленных Центральным банком Российской Федерации на отчетные даты (рублей за единицу валюты):

Валюта	31 декабря 2024 года	31 декабря 2025 года
Китайских юаней	12,5762	11,1592

Курсовые разницы, возникающие в течение года по операциям с активами и обязательствами, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, относятся на счета прибылей и убытков и отражаются в Отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов и расходов.

Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные активы и обязательства представляются в отчетности как долгосрочные.

Нематериальные активы

В соответствии с п.п. 6, 7 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

В соответствии с п. 28 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде.

В составе НМА учтены расходы, связанные с приобретением:

- Товарный знак РУСВЕЙ АТМ/RUSWAYАТМ
- Сайт Русвей

На конец отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости уточнения сроков полезного использования, а также способов определения амортизации нематериальных активов.

Основные средства

В соответствии с п. 12 ФСБУ 6/2020 «Основные средства», п. 18 ФСБУ 26/2020, основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

Объекты, стоимостью не более 100 000 руб. за единицу, списываются на себестоимость по мере отпуска в производство или эксплуатацию.

Самостоятельными инвентарными объектами ОС признаются существенные по величине затраты на проведение ремонта, техосмотра, техобслуживания ОС с частотой более 12 месяцев или более обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев. Величина затрат признается существенной, если она превышает 30 процентов первоначальной стоимости основного средства.

Начисление амортизации производится таким образом, чтобы подлежащая амортизации стоимость объекта основных средств погашалась равномерно в течение всего срока полезного использования этого объекта. При этом сумма амортизации за отчетный период определяется как отношение разности между балансовой и ликвидационной стоимостью объекта основных средств к величине оставшегося срока полезного использования

данного объекта. Под ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается величина, которую Общество получила бы в случае выбытия данного объекта (включая стоимость материальных ценностей, остающихся от выбытия) после вычета предполагаемых затрат на выбытие; причем объект основных средств рассматривается таким образом, как если бы он уже достиг окончания срока полезного использования и находился в состоянии, характерном для конца срока полезного использования (абз.2 п. 30 ФСБУ 6/2020).

Сроком полезного использования считается период, в течение которого использование объекта основных средств будет приносить экономические выгоды Обществу (п.8 ФСБУ 6/2020).

Амортизация начисляется линейным способом. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания этого объекта ОС в бухгалтерском учете, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта ОС с бухгалтерского учета. Начисление амортизации в бухгалтерском учете производится ежемесячно.

Основные средства подлежат проверке на обесценение согласно требованиям МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

В составе основных средств отражено автомобиль Peugeot Partner, используемый для управленческих и производственных нужд ООО "РУСВЕЙ АТМ" и способные приносить экономические выгоды.

В Бухгалтерском балансе основные средства показаны по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

К доходным вложениям в материальные ценности относится оборудование, переданное в аренду и на тестирование клиентам. Доходные вложения (Инвестиционная недвижимость) на конец 2025г. составляют 7 650 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2025 Общество провело проверку основных средств на обесценение. Проверка не выявила признаков обесценения, в связи с чем балансовая стоимость активов не корректировалась.

Аренда

Общество классифицирует объекты учета аренды в качестве финансовой аренды, если к арендатору переходят экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности арендодателя на предмет аренды.

Общество признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Право пользования активом признается по фактической стоимости.

Стоимость права пользования активом погашается посредством амортизации. Начисление амортизации начинается с месяца, следующего за месяцем признания в учете права пользования активом. Право пользования активом подлежит проверке на обесценение согласно требованиям МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки. Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей.

В бухгалтерском балансе обязательства по аренде отражаются в составе краткосрочных или долгосрочных обязательств в зависимости от сроков погашения. Общество не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде в любом из следующих случаев:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Решение по подобным активам применяется в отношении группы однородных по характеру и способу использования предметов аренды.
- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 тыс. руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов. Решение принимается в отношении каждого предмета аренды.

При наступлении одного из указанных выше случаев Общество не признает предмет в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде, если одновременно выполняются следующие условия:

- 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;
- предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду.

По договорам аренды, подпадающим под указанные выше условия, Общество признает расходы по аренде равномерно в течение срока аренды.

В 2025 году Общество, являясь арендатором офисных и складских помещений, применяет положения ФСБУ 25/2018 и формирует активы и обязательства, являющиеся объектами учета аренды. Переход права собственности на арендуемые объекты недвижимости к Обществу не предполагается.

При принятии к бухгалтерскому учету обязательство по аренде оценивались как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки. Приведенная стоимость будущих арендных платежей определялась путем дисконтирования их номинальных величин с применением ключевой ставки ЦБ РФ, увеличенной на 4,5%.

Информация о стоимости права пользования активом, процентных расходах и обязательствах по аренде по состоянию на 31.12.2025 приведена ниже:

Право пользования активом, Процентные расходы

Договор аренды	Срок аренды	Фактическая стоимость ППА на дату принятия к учету, тыс. руб.	Накопленная амортизация по состоянию на 31 декабря 2025, тыс.руб.	Процентные расходы, учтенные при формировании финансового результата за 2025 год, тыс. руб.
Договор аренды 5462г/2025 от 01/08/2025	01.08.2025-31.07.2030	4 049	274	183
Договор субаренды нежилого помещения № 01/04-002А от 01.04.2024г.	01.01.2022-31.12.2030	13 537	1 106	967
Итого:		17 586	1 380	1 150

Балансовая стоимость Права пользования активом (разница между фактической стоимостью и накопленной амортизацией) отражена по стр. 1150 «Основные средства» Бухгалтерского баланса на 31.12.2025 – 16 206 тыс. руб.

Обязательства по аренде отражены отражаются в составе долгосрочных (стр. 1450 Бухгалтерского баланса) или краткосрочных (стр. 1550 Бухгалтерского баланса) обязательств в зависимости от сроков погашения.

Процентные расходы по договорам аренды нежилых помещений отражены по стр. 2330 «Проценты к уплате» Отчета о финансовых результатах за январь-декабрь 2025 г.

На конец года пересмотр фактических обязательств по аренде не проводился в связи с отсутствием условий для пересмотра.

Финансовые вложения

К финансовым вложениям в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций; предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, размещенные на срок более 3-х месяцев, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

Финансовые вложения отражаются в бухгалтерском балансе по их первоначальной стоимости.

По состоянию на 31.12.2025 финансовые вложения на балансе Общества не числятся.

Запасы

В соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы» запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

Товары учитываются организацией по фактической себестоимости, в которую включаются затраты, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного к использованию.

При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится организацией по средней себестоимости. Последняя определяется исходя из средней за период фактической себестоимости (взвешенная оценка), в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало периода и все поступления за период. В качестве расчетного периода установлен месяц.

В случае снижения стоимости МПЗ Общество создает резерв под обесценение запасов.

По состоянию на 31.12.2025 обесценения запасов не произошло. Необходимость корректировки резерва, сформированного в предыдущие отчетные периоды в части активов, числящихся на балансе Общества по состоянию на 31.12.2025, отсутствует. Резерв под обесценение в части реализованных или выбывших по иным основаниям запасов, восстановлен.

Расходы будущих периодов

Счет 97 «Расходы будущих периодов» используется для формирования информации о следующих видах активов:

- Краткосрочные права - активы, обладающие всеми признаками НМА, имеющие срок полезного использования менее 12 месяцев.

Краткосрочные права оцениваются при признании по сумме фактических затрат на их получение.

Стоимость краткосрочных прав списывается равномерно в течение периода использования актива.

В бухгалтерской отчетности краткосрочные права отражаются по стр. 1260 «Прочие оборотные активы» Бухгалтерского баланса, включающей как используемые объекты, так и незаконченные разработки.

- Лицензионные договоры, по которым организация не может подтвердить наличие юридически закрепленных прав на результат интеллектуальной деятельности, включая возможность ограничить доступ к его использованию со стороны третьих лиц.

Пользование правами классифицируется как получение услуг. Если эти права оплачиваются единовременно и относятся к определенному периоду времени, то уплаченная сумма отражается на счете 97 и признается в качестве расхода (как затраты на полученные услуги) постепенно, по мере наступления соответствующих периодов.

В бухгалтерской отчетности права пользования ПО, по которым организация не может подтвердить наличие юридически закрепленных прав на результат интеллектуальной деятельности, включая возможность ограничить доступ к его использованию со стороны третьих лиц отражаются в составе дебиторской задолженности по стр. 1230 «Дебиторская задолженность» Бухгалтерского баланса.

- Расходы на страхование, уплачиваемые единовременно за весь период страхования или за его часть, учитываются на счете 97 и признаются в качестве расхода постепенно, по мере наступления соответствующих периодов.

В бухгалтерской отчетности страховая премия учитывается в составе дебиторской задолженности в качестве аванса (предоплаты) по стр. 1230 «Дебиторская задолженность» «Бухгалтерского баланса».

Расчеты с дебиторами и кредиторами

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между ООО "РУСВЕЙ АТМ" и покупателями и заказчиками.

Хозяйственные договоры, по которым предусмотрено исполнение обязательств не денежными средствами, не заключались.

Нереальная к взысканию задолженность списывается с баланса по мере признания таковой.

Дебиторская задолженность в нетто оценке (за минусом резерва по сомнительной задолженности) на конец 2025 года составила 41 008 тыс. руб. и имеет следующую структуру:

Состав дебиторской задолженности	Сумма, тыс. руб.	%
с покупателями и заказчиками	10 148	25
с поставщиками и подрядчиками	25 587	62
прочая задолженность	5 273	13
Итого:	41 008	100

По составу контрагентов дебиторская задолженность имеет следующую структуру:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб.	Доля в сумме ДЗ, %
ООО "Рекон Интернешнл" ИНН 7728268140	1 248	3
ООО "ЕВРОПЕУМ ИННОВЕЙШН" ИНН 7710489438	4 084	10

АО «ЕВРОПЕУМ» ИНН 7701805207	7 981	19
Cashway Fintech Co., Ltd (Китай)	21 500	52
Налоги и сборы	2 895	7
ПРОЧИЕ	3 300	8
ИТОГО	41 008	100

Кредиторская задолженность на 31.12.2025 составила 16 706 тыс. руб.

Состав кредиторской задолженности	Сумма, тыс. руб.	%
с поставщиками и подрядчиками	13 675	82
с бюджетом РФ по налогам и сборам	2 783	17
прочая	248	1
Итого:	16 706	100

По составу контрагентов кредиторская задолженность имеет следующую структуру:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб.	Доля в сумме КЗ, %
ООО "СВК+" ИНН 5836664540	5 831	35
ООО "ЕВРОПЕУМ ИННОВЕЙШН" ИНН 7710489438	5 242	31
бюджетом РФ по налогам и сборам	2 783	17
ПРОЧИЕ	2 850	17
ИТОГО	16 706	100

Уставный, добавочный и резервный капиталы

Уставный капитал отражен в сумме номинальной стоимости обыкновенных акций, приобретенных акционерами.

Займы и кредиты

В отчетности ООО "РУСВЕЙ АТМ" обязательства, включая кредиторскую задолженность и задолженность по кредитам и займам, относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные обязательства представляются в отчетности как долгосрочные.

По состоянию на 31.12.2025 сальдо расчетов по кредитам и займам составляет:

Краткосрочные займы – 6 010 тыс.руб.

Долгосрочные займы – 161 000 тыс.руб.

Наименование контрагента	Сумма займа, тыс. руб.	Срок погашения займа
АО «ЕВРОПЕУМ» ИНН 7701805207	92 000	31.12.2027
ООО "РОЗЕНГРЕНС" ИНН 7726759440	6 010	31.12.2026
	69 000	31.12.2027
ИТОГО	167 010	

Расчеты с бюджетом

В 2025 году было перечислено в бюджет и внебюджетные фонды:

НДС – 19 992 тыс. руб.

Налог на прибыль – 1 357 тыс. руб.

НДФЛ – 3 203 тыс. руб.

Страховые взносы – 7 442 тыс. руб.

Признание доходов

Доходы ООО "РУСВЕЙ АТМ" подразделяются на доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы. Выручка от реализации признается по методу начисления.

Основным видом деятельности ООО "РУСВЕЙ АТМ" является Продажа банковского оборудования, что составляет 78%.

Контрагент	Товар/Услуга	ВЫРУЧКА	%%
АО "ТАТСОЦБАНК" ИНН 1653003834	Продажа банкоматов	108 541 425,83	76
ООО "ЕВРОПЕУМ ИННОВЕЙШН" ИНН 7726759440	Сервисное обслуживание	11 557 500,00	8
АО "ЕВРОПЕУМ " ИНН 7701805207	Сервисное обслуживание	19 506 755,00	14
Прочие контрагенты	Товары	3 269 778,92	2
Итого		142 875 459,75	100

В составе прочих доходов учитываются:

Доходы	Сумма, тыс. руб.
Услуги банка (% на остаток)	1 949
Безвозмездно полученные ТМЦ	857
Итого	2 806

Признание расходов

Расходы в зависимости от их характера и направлений деятельности подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы.

Расходы по обычным видам деятельности сформированы в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Общество выделяет коммерческие и управленческие расходы.

В бухгалтерском учете Общества организован учет расходов по статьям затрат. Перечень статей затрат установлен Обществом самостоятельно с учетом требований ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Расходы по основным видам деятельности ООО "РУСВЕЙ АТМ" в 2025 году составили 151 609 тыс. руб. (без НДС):

Расходы	Сумма, тыс.руб.
ФОТ	34 658,00
Командировочные/проездные	3 232,00
Сервис-партнеры	6 534,00
Авто/ТО/ГСМ	54,00
Экспресс-доставка з/ч	52,00
Доставка	1 883,00
Аренда склад	1 129,00
Аренда Офис	2 335,00
Охрана труда/кадры/юристы/бухгалтерия	301,00
Офисные расходы	565,00
Валютный контроль	245,00
Доработка/сопровождение ПО	10 336,00
Услуги связи	153,00
Выставка	1 923,00
Услуги по ПО и ЭЦП/ эл.почта/торги	205,00
Прочие коммерческие/представит.	1 091,00
Предпр. подготовка/сертификация	1 480,00
Амортизация банкоматов в аренде	1 736,00
Себестоимость проданных товаров	83 697,00
Итого	151 609,00

В составе прочих расходов учитываются:

Расходы	Сумма, тыс.руб.
Услуги банка	2 282,00
Курсовые разницы	2 318,00
Отклонения курса	7 519,00
Оплата моб.связи	40,00
Материальная помощь	220,00
Процентные расходы по аренде	1 150,00
Расходы, связанные с покупкой/продажей валюты	823,00
Проценты по займам	2 095,00
	16 447,00

По итогам финансово-хозяйственной деятельности за 2025г. Обществом получен убыток в размере (-16 945) тыс. руб.

Расхождения между прибылью, определенной в бухгалтерском учете, и налогооблагаемой прибылью обусловлены различными правилами, установленными для учета тех или иных операций для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения, в частности:

- различным порядком признания убытков по результатам финансово-хозяйственной деятельности организации;
- различным порядком начисления амортизации;

- различным порядком создания резерва по сомнительным долгам, резерва под снижение стоимости МПЗ, резерва по отпускам и резерва на гарантийное обслуживание.
- различным порядком формирования первоначальной стоимости доходных вложений в материальные ценности, товаров.

Сумма текущего налога на прибыль определяется путем корректировки условного расхода (дохода) по налогу на прибыль на сумму признанного в отчетном периоде постоянного налогового расхода (ПНР), а также на сумму разницы между признанными и погашенными в отчетном периоде отложенными налоговыми активами (ОНА) и обязательствами (ОНО).

Социальные показатели

п/п	Показатель	2025 г.
1	Среднесписочная численность сотрудников, чел	8
2	Среднемесячная заработная плата сотрудников, тыс. руб.	264
3	Затраты на оплату труда, тыс. руб.	25 383

На конец 2025 года в Организации работает 35 человек.

Оценочные обязательства и резервы

К оценочным обязательствам и резервам Общества относятся:

1. Резерв на оплату предстоящих отпусков сотрудников общества;

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.

2. Резерв на гарантийное обслуживание банковского оборудования;

Резерв по гарантийному обслуживанию создается в размере, не превышающем ожидаемых расходов на указанные затраты. Под ожидаемыми расходами понимаются расходы, предусмотренные в плане на выполнение гарантийных обязательств, с учетом срока гарантии.

Величина резерва на гарантийное обслуживание банкоматов рассчитывается как кол-во проданных гарантийных банкоматов * срок гарантии * стоимость единицы обслуживания банкомата.

3. Резерв на обесценение запасов

Общество создает резерв под обесценение запасов. Сумма резерва рассчитывается ежегодно на основании данных инвентаризации по каждой единице МПЗ, которые

морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, использование которых в текущих условиях предоставляется сомнительным, чистая стоимость продажи которых ниже себестоимости.

4. Резерв по сомнительным долгам

Резерв создается по любой дебиторской задолженности, признаваемой сомнительной.

Резерв по сомнительным долгам исчисляется:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней – в размере 100% долга;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней – в размере 50% долга;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 календарных дней – резерв не создается.

По итогам года неиспользованная сумма резерва по сомнительным долгам включается в состав внереализационных расходов того отчетного периода, в котором резерв не был использован.

Информации о связанных сторонах

По состоянию на 31.12.2025 года зависимыми и аффилированными лицами по отношению к ООО "РУСВЕЙ АТМ" являются:

№ п/п	Связанная сторона	Характер операций (ООО "РУСВЕЙ АТМ" как сторона договора)	Сумма операций за отчетный период, тыс. руб.	Сумма задолженности на 31.12.2025 (тыс. руб.)		Сумма резерва по сомнительным долгам на 31.12.2025
				Дебиторская	Кредиторская	
1	ООО "РОЗЕНГРЕНС" (Прямо или косвенно контролирующее юридические лица (доля владения 100%))	Договор займа №05/06-001 от 05.06.2025г. (2% год.) (Заемщик)	69 674		69 674	
		Договор займа № 25/10-001 от 25.10.2022г. (2% год.) (Заемщик)	7 208		7 208	
2	АО "ЕВРОПЕУМ" (компания, в которой руководитель является действующим руководителем)	Договор №01/07-003 от 01.07.2024 (сервис) (Исполнитель)	6 972	-	-	-
		Договор субаренды нежилого помещения № 01/04-002А от 01.04.2024г. арендатор)	2 517	-	490	-
		Договор денежного займа №16/04-001 от 16.04.2025 (2% год.) (Заемщик)	93 148		93 148	
		Договором №01/10-004 от 01.10.2025г. (сервис) (Исполнитель)	16 435	7 981	-	-
3	ООО "ЕВРОПЕУМ ИННОВЕЙШН" (компания, в которой руководитель является действующим руководителем)	Договор № 01/11-005 от 28.10.2025г (сервис) (Исполнитель)	8 649	2 000	-	-
		Договор № 01/07-002 от 01.07.2023(сервис) (Исполнитель)	5 220	-	-	-
		Договор №10/25 аренды нежилого помещения от 27.10.2025	1 132	-	80	-

№ п/п	Связанная сторона	Характер операций (ООО "РУСВЕЙ АТМ" как сторона договора)	Сумма операций за отчетный период, тыс. руб.	Сумма задолженности на 31.12.2025 (тыс. руб.)		Сумма резерва по сомнительным долгам на 31.12.2025
				Дебиторская	Кредиторская	
		(арендатор)				
		Договор №28/10-002 субаренды нежилого помещения от 28.10.2025 (арендатор)	1 249	1 042	1 042	-
		Договор денежного займа №25/07-001 от 25.07.2025 (2% годовых) (заемщик)	10 011	-	-	-
		Договор купли- продажи оборудования (покупатель)	10 605	-	4 200	-
		Договор купли- продажи транспортного средства № ЕИ-10 от 22.10.2025г. (покупатель)	1 400	-	-	-
5	ООО ЕВРОПЕУМ ТЕХНОЛОДЖИ (Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество)	Договор денежного займа №28/07-001 от 28.07.2025 (2% годовых) (Заемщик)	3 511	-	-	-

Непрерывность деятельности

Данная бухгалтерская отчетность за 2025 год была подготовлена исходя из допущения о том, что Организация будет придерживаться принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем. Руководство Организации не имеет планов ликвидировать Организацию или прекратить ее деятельность полностью или частично. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Организация будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

За 2025 год Общество получило убыток в размере (16 945) тыс. рублей, а чистые активы на 31 декабря 2025 г. составили (12 047) тыс. рублей. Данная ситуация указывает на наличие существенной неопределенности в отношении непрерывности деятельности и является следствием следующих обстоятельств:

В рамках производственной деятельности ООО «РУСВЕЙ АТМ» реализует проекты по адаптации оборудования на рынке РФ и требованиям Банка России и профильных государственных организаций, разработке программного обеспечения (в сотрудничестве с владельцами компаниями разработчиками, продаже подготовленного и настроенного оборудования финансовым институтам в России и странах СНГ, доставке и установке проданного оборудования, вводу в эксплуатацию проданного оборудования, сервисное обслуживание оборудования.

Для обеспечения производственного цикла и в дальнейшем получения прибыли, в рамках планов продаж и развития, от реализации готовой продукции ООО «РУСВЕЙ АТМ» вынуждено и обязано выполнять подготовительные работы, имеющие высокую финансовую нагрузку – затраты. Данные затраты являются существенными, на длительном периоде времени, включают, как постоянные затраты/расходы, так и периодическими.

К постоянным и длительным расходам относятся в том числе расходы на:

- поддержку на постоянной основе процесса адаптации продукции к требованиям Банка России, платежных систем – тестирование продукции на постоянной основе, сертификация в профильных государственных учреждениях;
- поддержку на постоянной основе актуальности базового программного обеспечения, а также разработки, обновления прикладного программного обеспечения, произведенного в сотрудничестве с компаниями разработчиками;
- затраты на рекламу и продвижение продукции на рынок;
- затраты на формирование и поддержку рабочих стендов продукции для обеспечения вышеперечисленных процессов;
- затраты на обучение, содержание высокопрофессионального инженерного состава, обеспечивающего поддержку эксплуатации и сервисное обслуживание готовой продукции
- и др.

К периодическим существенным расходам относятся в том числе:

- затраты на формирование стендов готовой продукции и проведение тестов под каждый проект, который открывает и ведет компания;
- затраты на участие в конкурсных процедурах, организовываемых потенциальным покупателем готовой продукции, как в Российской Федерации, так и странах СНГ, включающие формирование дополнительных стендов продукции, для подтверждения соответствия продукции требованиям потенциальных покупателей и др.

Данные затраты являются частью всего перечня затрат, которые несет компания для организации производственной деятельности, подготовки к продажам продукции на рынке, продаж и его сервисного обслуживания.

По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределённость в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжить свою деятельность в обозримом будущем.

Для покрытия затрат и получения прибыли ООО «РУСВЕЙ АТМ» формирует планы продаж и реализует продукцию конечным пользователям в рамках долгосрочных проектах.

Так на 2026 год запланированы и реализуются проекты, часть проектов:

№№	Краткое описание	Ожидаемый объём реализации продукции в кол-ве	Ожидаемая выручка от реализации проекта по его окончанию в тыс.руб	Ожидаемое дата начала проекта	Ожидаемое дата окончания
1	Газпромбанк. ООО РУСВЕЙ АТМ стал победителем тендера в 2024 году. В 2024-2025 году проведены комплексные тесты продукции и получен допуск к поставкам продукции в Банк. В феврале 2026 года в банк передан на согласование рамочный договор поставки	500	616 000.00	Апрель 2024	Декабрь 2027

2	ВБРР. ООО РУСВЕЙ АТМ участвует в конкурсе на поставку продукции с ноября 2025 года. Конкурс не завершен	56	84 000,00	Ноябрь 2025	Июнь 2026
3	СДМ Банк. ООО РУСВЕЙ АТМ согласует договор рамочной поставки продукции	100	160 000,00	Январь 2025	Декабрь 2027
4	Банк Новый Век. Подписан договор поставки	5	9 000,00	Март 2025	Май 2026
5	Банк Русский Стандарт. Передано оборудование на тестирование. Подготовка к участию в конкурсе.	56	84 000,00	Январь 2026	Сентябрь 2026
6	РайффайзенБанк. Передано оборудование на тестирование. Подготовка к участию в конкурсе.	100	160 000,00	Март 2026	Декабрь 2026
7	АврораБанк. Завершена подготовка программного обеспечения для продукции. Передан договор на поставку.	10	14 000,00	Март 2026	Май 2026
8	МКБ. Участие в конкурсе на поставку продукции.	50	15 000,00	Февраль 2026	Август 2026
9	ТКБ Банк. Предоставление на тесты продукции. Участвуем в конкурсе	25	42 500,00	Май 2026	Декабрь 2026
10	ВТБ. Предоставление продукции на тесты для допуска к участию в конкурсе	300	–	Март 2026	Декабрь 2026
11	УралСибБанк. Подготовка к передачи продукции на тест для допуска к участию в конкурсе	100	150 000,00	Апрель 2026	Декабрь 2026

События после отчетной даты

В 2025 году оказывал и продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, – геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление.

В 2022 г. США и странами ЕС введены ограничения на валютные операции и запрет на поставки банковского оборудования из Японии. В результате мер ограничительного характера, введенных отдельными государствами, в апреле 2023 г. полностью прекращена поставка банковского оборудования.

В этой связи деятельность Общества была частично переориентирована на сервисное обслуживание банковского оборудования в постарантийный период.

Риски хозяйственной деятельности

При описании рисков хозяйственной деятельности Общество принимало во внимание рекомендации Минфина РФ, изложенные в Информации от 14 сентября 2012 г. № ПЗ-9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности Организации в годовой бухгалтерской отчетности»

Система управления рисками направлена на минимизацию возможных потерь вследствие реализации присущих деятельности Общества рисков.

Основные виды рисков, которым подвержено Общество, могут быть сгруппированы по следующим видам: финансовые (рыночные риски, риски ликвидности, операционные риски), правовые, страновые и региональные.

Рыночные риски – это риски того, что маржинальность по торговым сделкам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как валютные курсы. Основным методом управления данным риском является постоянный анализ себестоимости и отгрузочных цен товара клиентам. Поддержание уровня маржинальности на каждую группу товаров не ниже 50%.

Риски ликвидности. Политика по управлению и оценке ликвидности направлена на получение максимальных доходов при сохранении ликвидных активов на уровне, необходимом для обеспечения потребности клиентов и Общества в источниках финансирования. Управление риском ликвидности включает в себя определение текущей платежной позиции Общества на ежедневной основе, осуществление ежедневных платежей контрагентам, прогнозирование денежных потоков на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу. Бухгалтерия отвечает за управление активами и обязательствами, а также общей финансовой структурой, и несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования

Операционные риски. Система управления операционными рисками направлена на снижение убытков от реализации событий операционного риска, а также на разработку планов реагирования при наступлении непредвиденных обстоятельств, в целях минимизации потерь и обеспечения устойчивого развития Общества. Для Общества к данным риска относятся риски, связанные с транспортировкой груза, а также риски в области закупок. Для управления данной группой рисков в Обществе производится анализ эффективности закупок на предмет цена/качество (экономия при заключении договоров), compliance (соответствие принятым правовым актам и нормам законодательства. Так же существенными для Общества являются риски, связанные с оборачиваемостью товара. Для этого в Обществе существует план закупок товара с учетом сезонного характера бизнеса и опыта продаж прошлых лет. В течение года Отдел логистики и сертификации придерживается данного плана закупок с соблюдением сроков поставки товара.

Правовые риски связаны с изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочного и непоследовательного применения, и подвержено частым изменениям, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Общества законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими государственными органами. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

Страновые и региональные риски связаны с политической и экономической ситуацией, проведением СВО, санкциями, введенными США и странами ЕС, описаны в разделах «Непрерывность деятельности и События после отчетной даты» настоящих Пояснений.

Существующие и потенциальные иски против Организации

Судебных дел, в которых ООО "РУСВЕЙ АТМ" фигурирует как истец/ответчик, по состоянию на 31.12.2025, судебных актов по которым не вынесены, либо не вступили в законную силу и/или обжалуются – Общество не имеет.

Имущества, находящегося под арестом и/или иным обременением, Общество не имеет.

Условные активы и условные обязательства

Прошлые неопределенные события хозяйственной жизни, не контролируемые Обществом, вследствие которых могли бы возникнуть условные активы и (или) условные обязательства, на отчетную дату отсутствуют.

Иная информация, раскрываемая в Пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах

1. В Бухгалтерской отчетности прочие доходы и расходы, отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства показаны свернуто
2. При формировании показателей бухгалтерской отчетности денежные средства, размещенные на депозитных счетах в кредитных организациях, классифицируются в качестве денежных средств и денежных эквивалентов.
3. Авансы и предоплаты, полученные от покупателей, отражаются в Бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей уплате (уплаченной) в бюджет в соответствии с налоговым законодательством. Соответственно, авансы и предоплаты, перечисленные поставщикам товаров отражаются в Бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей вычету (принятой к вычету) в соответствии с налоговым законодательством.
4. В Отчете о движении денежных средств:
 - в разделе «Денежные потоки от текущих операций» по строке «поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг» (стр. 4111) и «платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги» (стр. 4121) отражены суммы за вычетом НДС. НДС показан свернуто в составе прочих доходов (стр. 4119).
 - Платежи по договорам аренды отражены в разделе «Денежные потоки по финансовым операциям» по стр. 4329 «прочие платежи».
5. Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» крупными сделками, Обществом в 2025 году не совершались.

Генеральный директор



А. В. Рогов