

Пояснения

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО "Финтех" за 2025 г

1. Сведения об организации

1.1. Общие сведения:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "ФИНТЕХ".

Сокращенное наименование: ООО "ФИНТЕХ".

Юридический адрес: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Красная, 11.

Фактическое месторасположение: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Красная, 11.

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица:

- основной государственный регистрационный номер - 1077453007642;
- дата внесения записи - 25.12.2024.

ИНН 7453178404.

КПП 745301001.

ОКТМО 75701000.

ОКВЭД 66.22

.

Размер уставного капитала Общества составляет 10 000 (Десять тысяч) руб. Мякшун Артем Викторович 7 500 руб. АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЧЕЛИНДБАНК" (публичное акционерное общество) (далее – ПАО "ЧЕЛИНДБАНК") 2 500 руб.

1.2. Основной вид деятельности – деятельность страховых агентов и брокеров.

1.3. Высшим органом управлением Общества является общее собрание его участников. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – директором. Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган не создаются.

1.4. Система налогообложения - Общество применяет общую систему налогообложения (Доходы).

1.5. По состоянию на 31 декабря 2025 года среднесписочная численность работников Общества составляет 3 человека (на 31 декабря 2024 года: 3 человека).

2. Учетная политика и принципы формирования отчетности

2.1. Учетная политика

При ведении бухгалтерского учета и при составлении бухгалтерской отчетности Общество руководствовалось:

- Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете";
- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н;
- иными действующими Федеральными стандартами бухгалтерского учета.

Организация вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая бухгалтерскую отчетность, на основании чего не применяет следующие Положения по бухгалтерскому учету:

- Положение по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010), утвержденное Приказом Минфина России от 13.12.2010 N 167н.
- (Основание: п. 3 ПБУ 8/2010);
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" (ПБУ 18/02), утвержденное Приказом Минфина России от 19.11.2002 N 114н.
- (Основание: п. 2 ПБУ 18/02);
- Положение по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008), утвержденное Приказом Минфина России от 29.04.2008 N 48н.
- (Основание: п. 3 ПБУ 11/2008);
- Положение по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" (ПБУ 12/2010), утвержденное Приказом Минфина России от 08.11.2010 N 143н.
- (Основание: п. 2 ПБУ 12/2010);
- Положение по бухгалтерскому учету "Информация по прекращаемой деятельности" (ПБУ 16/02), утвержденное Приказом Минфина России от 02.07.2002 N 66н.
- (Основание: п. 3.1 ПБУ 16/02).

Годовая бухгалтерская отчетность Общества за 2025 год подготовлена из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у руководства Общества отсутствует намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Общества. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Общество будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению и отражены в бухгалтерской отчетности в тысячах рублей в валюте Российской Федерации.

Основные положения Учетной политики Общества:

- учет в Обществе ведется на основе компьютерной технологии обработки учетной информации;
- ведение учета в Обществе осуществляется бухгалтерской службой Общества, возглавляемой главным бухгалтером;

2.2. Учет финансовых вложений

2.2.1. Последующая оценка всех финансовых вложений производится в порядке, установленном ПБУ 19/02 для финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется. Переоценка финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, не производится.

(Основание: п. 19 ПБУ 19/02)

2.2.2. При выбытии ценных бумаг их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

(Основание: п. 26 ПБУ 19/02)

2.3. Выявление сомнительной дебиторской задолженности

2.3.1. Проверка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания (корректировки) резерва по сомнительным долгам осуществляется на конец каждого отчетного периода.

(Основание: п. 23 ФСБУ 4/2023)

2.3.2. При квалификации задолженности в качестве сомнительной учитываются следующие обстоятельства:

нарушение должником сроков исполнения обязательства;

значительные финансовые затруднения должника, ставшие известными из СМИ или других источников;

возбуждение процедуры банкротства в отношении должника.

2.3.3. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

(Основание: абз. 4 п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности)

2.4. Учет аренды

2.4.1. Организация признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Право пользования активом отражается на субсчете "Права пользования активами" к счету 01 "Основные средства".

(Основание: п. 10 ФСБУ 25/2018)

2.4.2. Организация использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде. Решение об использовании этого права в отношении каждого предмета аренды, в отношении которого выполняются указанные ниже условия, закрепляется отдельным приказом руководителя.

Право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

1) договором не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору (а также отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа);

2) не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду.

(Основание: п. п. 11, 12 ФСБУ 25/2018)

2.4.3. Если организация принимает решение не признавать право пользования активом и обязательство по аренде, то арендные платежи она учитывает в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды.

(Основание: п. 11 ФСБУ 25/2018)

2.5. Учет расходов и доходов

Ежемесячно накопленные на счете 20 «Основное производство» суммы списываются в дебет счета 90 «Продажи» Субсчет «Себестоимость продаж»

2.6. Бухгалтерская отчетность

2.6.1. Организация применяет упрощенные формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, основанные на формах из Приложения N 9 к ФСБУ 4/2023, в которых в отношении показателей, объединенных в группы, приводятся только итоговые показатели по группам без детализации внутри групп.

Отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств не составляются.

Формы бухгалтерской отчетности, применяемые организацией, приведены в Приложении N 5 к Учетной политике.

(Основание: пп. "а" п. 52, п. п. 53, 63 ФСБУ 4/2023)

2.6.2. Расходы на приобретение незначительных активов стоимостью менее установленного лимита, не признаваемых в составе ОС, включаются в тот показатель отчета о финансовых результатах, в который включалась бы амортизация основных средств в отсутствие такого лимита. При раскрытии элементов затрат на производство в пояснениях указанные расходы отражаются вместе с амортизацией.

(Основание: п. 9 Рекомендации Р-126/2021-КпР)

3. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках

3.1. Финансовые и другие оборотные активы

Информация о наличии дебиторской задолженности и сумме резерва по сомнительным долгам приведена в таблице:

Показатель	31 декабря 2025 год	31 декабря 2024 год	31 декабря 2023 год
Депозиты	360 000	300 000	262 400
Прочие	157	1 487	831
Итого финансовые и другие оборотные активы	370 173	321 548	264 852

3.2. Уставный капитал и нераспределенная прибыль

По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал Компании составляет 10 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 10 тыс. руб.; на 31 декабря 2023 года: 10 тыс. руб.).

3.3. Кредиторская задолженность

По строке 1520 "Кредиторская задолженность" бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину кредиторской задолженности, которая по видам представлена в таблице:

Вид задолженности	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Расчеты по налогам и сборам	2140	21	3440
Прочая кредиторская задолженность	0	0	8
Итого финансовые вложения	2 140	21	3 448

По состоянию на 31 декабря 2025 года Общество не имеет просроченных обязательств перед бюджетом РФ по налогам и сборам, а также страховым взносам. Кредиторская задолженность перед бюджетом РФ по налогам и сборам, страховым взносам является текущей задолженностью, которая будет погашена Обществом в сроки, установленные российским законодательством.

3.4. Налог на УСН

Ставка по налогу УСН (Доходы) – 6%.

3.5. Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах

В составе доходов и расходов по обычным видам деятельности по строкам 2110 "Выручка", 2120 "Себестоимость продаж" Общество учитывает доходы и расходы, возникновение которых связано с оказанием лизинговых услуг.

По строке 2110 "Выручка" отражены доходы от основного вида деятельности.

По строке 2120 "Себестоимость продаж" Общество отражает расходы по обычным видам деятельности:

Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
Амортизация		1 554
Аренда помещения	220	197
Расходы на оплату труда	930	1 070
Отчисления на социальные нужды	281	323
Прочие операционные затраты	19	289
Итого себестоимость продаж	1 450	3 433

Состав прочих доходов Общества:

Наименование прочих доходов	За 2025 год	За 2024 год
Проценты по депозитам	12 081	25 805
Итого прочих доходов	12 081	25 805

Состав прочих расходов Общества:

Наименование прочих расходов	За 2025 год	За 2024 год
Услуги банков	11	1 025
Прочее	71	8 474
Итого прочих расходов	82	151 627

4. Риски деятельности в условиях СВО в Украине

24 февраля 2022 года было объявлено о начале проведения специальной военной операции на территории Украины. В ответ на эти события США, Великобритания, Евросоюз и другие страны существенно расширили санкции в отношении Российской Федерации, органов государственной власти, чиновников, бизнесменов и организаций.

Влияние данных событий на деятельность Общества незначительное.

5. Информация о связанных сторонах и сделках с ними

Связанными сторонами Общества являются Мякшун А.В., ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", его акционеры и руководители, члены их семей, ключевой персонал Общества, а также юридическое лицо, контролируемое ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" - Общество с ограниченной ответственностью "ЧелИндЛизинг", ИНН 7453101232.

Вознаграждения ключевому персоналу

Компания не совершает никаких операций и не имеет остатков по расчетам с ключевыми руководящими сотрудниками, за исключением выплат им вознаграждения в форме заработной платы и премий.

Суммы вознаграждений ключевому управленческому персоналу, раскрытые в таблице, представляют собой затраты текущего периода на ключевой управленческий персонал, отраженные в составе расходов на персонал:

	За 2025 год	За 2024 год
Заработная плата	311	265
Страховые взносы	94	80
Итого вознаграждения	405	345

Операции с ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"

По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года, 31 декабря 2023 года остатки по операциям с ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" представлены ниже:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства на расчетных счетах	9 995	20 000	1
Денежные средства на депозитных счетах	360 000	300 000	98 000

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям с ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" за 2025 год и 2024 год:

	За 2025 год	За 2024 год
Проценты к получению	1 245	6 046
Комиссии банка	(10)	(12)

6. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, подлежащих раскрытию в бухгалтерской отчетности Общества на 31 декабря 2025 года, нет.

Директор

А.В. Мякшун

20.02.2026 г.