

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ЗАО «ЭРИКОРД» за 2025 год.

Полное наименование: Закрытое акционерное общество "ЭРИКОРД"

ИНН 7708789441, КПП 770801001, ОГРН 1137746420844

Адрес: 107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3, этаж 7, пом. I, ком.33ч, каб. 711

Численность персонала на 31.12.2024 г.: 1 человек (внешний совместитель).

Численность персонала на 31.12.2025 г.: 1 человек (внешний совместитель).

Основным видом деятельности ЗАО "ЭРИКОРД" (далее - Общество), в соответствии с Уставом, является деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению.

Уставный капитал на отчетную дату составляет 100 000 руб., кол-во акций - 100 000 шт., номинальная стоимость акции – 1 руб.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор в лице Осипова Игоря Викторовича.

1. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

В 2025 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности, международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, оказали влияние на экономику Российской Федерации. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России (далее также – «ЦБ РФ») во втором полугодии 2024 года повысил ключевую ставку до 21%, однако в 2025 году ставка была снижена до 16%.

В отчетном году в Российской Федерации начали действовать существенные изменения в налоговом законодательстве, затрагивающий ключевые параметры налогообложения: повышение налоговых ставок и расширение налоговых баз, в частности, введен новый местный туристический налог, прогрессивная шкала по налогу на доходы физических лиц, увеличена основная ставка налога на прибыль организаций до 25%. Приняты изменения, которые с 2026 года повышают основную ставку налога на добавленную стоимость до 22%, обязанность по уплате налога на добавленную стоимость распространена на большинство налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения, установлена обязанность коммерческих организаций определять базу для исчисления страховых взносов в пользу руководителя (единоличного исполнительного органа) не менее минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало расчетного (отчетного) периода, независимо от размера фактических выплат.

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты, однако указанные факторы не оказали существенного влияния на показатели деятельности Общества по итогам отчетного года. Руководство Общества полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

2. Учетная политика.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в обычном установленном порядке. Общество будет продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Учет доходов и расходов определяется для ведения бухгалтерского учета и налогообложения по методу начисления.

Обществом в бухгалтерском учете создан резерв предстоящих расходов (оценочное обязательство) - на оплату предстоящих отпусков с учетом следующего допущения. В связи с изменением налогового законодательства с года, следующего за отчетным, база по страховым взносам по выплатам единому исполнительному органу (ЕИО) составляет не менее минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало расчетного (отчетного) периода независимо от размера выплат в календарном месяце. С учетом обычного размера выплат в Обществе, страховые взносы по вознаграждению ЕИО при расчете размера обязательства не учитывались. Для целей налога на прибыль резерв на оплату предстоящих расходов на оплату отпусков не создается.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется в соответствии с требованиями Раздела II «Первоначальная оценка финансовых вложений» ПБУ 19/02, утв. Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретённых за плату, признаётся сумма фактических затрат организации на их приобретение.

При выбытии ценных бумаг, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, их стоимость определяется:

- по долговым ценным бумагам по первоначальной стоимости единицы;
- по остальным (включая акции) по ФИФО.

В случае устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, Общество создает резерв под обесценение финансовых вложений. В случае повышения расчетной стоимости финансовых вложений Общество восстанавливает резерв под обесценение, восстановленная сумма признаётся в составе прочего дохода.

Уровень существенности, закреплённый Обществом в учетной политике для целей бухгалтерского учета, составляет 5% к общему итогу соответствующего раздела бухгалтерского Баланса.

Общество осуществляет пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ, а в случае отсутствия такого курса - по кросс-курсу соответствующей валюты, рассчитанному исходя из курсов иностранных валют, установленных ЦБ РФ, или по курсу, установленному законом или соглашением сторон. Пересчет производится на дату совершения операции в иностранной валюте. Общество не применяет для пересчета в рубли средний курс за период.

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на банковских счетах (банковских вкладах), выраженной в иностранной валюте, производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.

В состав денежных средств и их эквивалентов входят:

- деньги в кассе;
- денежные средства в пути;

- деньги на текущих счетах Общества (рублевых и валютных), доступные для использования;
- банковские переводные векселя и прочие векселя, планируемые к погашению или продаже не более чем через 3 месяца с даты приобретения;
- депозиты до востребования и сроком до трех месяцев;
- прочие ценные высоколиквидные бумаги со сроками погашения или планируемые к реализации в срок не более трех месяцев с даты приобретения.

Общество при применении ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства рассчитывает с применением балансового метода. Общество определяет величину текущего налога на прибыль на основе налоговой декларации по налогу на прибыль, величина текущего налога на прибыль соответствует сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в декларации по налогу на прибыль организаций.

При применении ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» Общество применяет право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и не признавать обязательство по аренде в отношении договоров аренды по которым одновременно:

- а) не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа;
- б) предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду;
- в) если срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды или если рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов (п.п. 11, 12 ФСБУ 25/2018).

В отчетном году вступили для обязательного применения:

- ✓ ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована в соответствии с требованиями указанного стандарта;
- ✓ ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация». Общество применяет требования стандарта с даты его обязательного применения 1 апреля 2025 г.

3. Раскрытие показателей Бухгалтерского баланса.

3.1 Валюта баланса на отчетные даты

Валюта баланса, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
ИТОГО	781	223	13
Изменения отчетного года	558	210	(120)

3.2 Отложенные налоговые активы (далее - ОНА) на отчетную дату и на отчетную дату предшествующего отчетному году отсутствуют (см. п. 6).

3.3 Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)

Дебиторская задолженность, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
ИТОГО	750	24	-

Авансы поставщикам (исполнителям)	-	24	-
Сальдо ЕНС	750	-	-

3.4 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
ИТОГО	28	197	13
На расчетных счетах, в рублях РФ	28	197	13

Информацию об операциях со связанными сторонами смотри в п. 8.

3.5 Прочие активы

Прочие оборотные активы, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
ИТОГО	3	2	-
Расходы на ЭЦП	3	2	-

3.6 Заемные обязательства

Изменения в заемных средствах:

Заемные обязательства	в тыс. руб.
на 31.12.2025	7 662
Привлечено	7 650
Погашено	(3 330)
Начислены проценты	205
Выплачены проценты	(1 030)
на 31.12.2024	4 167
Привлечено	800
Погашено	(-)
Начислены проценты	173
Выплачены проценты	(-)
на 31.12.2023	3 194

Займы по срокам погашения:

Заемные обязательства	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
ИТОГО	7 662	4 167	3 194
Основная сумма обязательств по займам полученным от юридических лиц	7 650	3 330	2 530
- <i>долгосрочные</i>	7 650	2 410	2 530
- <i>краткосрочные</i>		920	-
Обязательство по процентам к уплате начисленным по займам полученным от юридических лиц	12	837	664
- <i>долгосрочные</i>	12	676	664
- <i>краткосрочные</i>		161	-

Общество не допускало случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных кредитов и займов в течение отчетных периодов.

Информацию об операциях со связанными сторонами смотри в п. 8.

3.7 Кредиторская задолженность.

Кредиторская краткосрочная задолженность, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
ИТОГО	774	-	120
Задолженность перед поставщиками	24	-	120
- услуги по хранению, ведению реестра владельцев ЦБ	24	-	20
- услуги по ведению бухгалтерского учета	-	-	75
- за аренду помещения	-	-	25
Задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами	750	-	-
- по налогу на прибыль организаций, удержанному в качестве налогового агента	750	-	-

Обычный срок погашения Обществом кредиторской задолженности составляем менее 90 дней.

3.8 Оценочные обязательства составили:

Оценочные обязательства, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
ИТОГО	1	1	1
Резерв на оплату предстоящих отпусков	1	1	1

3.9 Объекты учета аренды

В отчетном году в отношении договора аренды (Общество – арендатор) у Общества отсутствуют объекты бухгалтерского учета, классифицируемые как объекты учета аренды, подлежащие отражению в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», в связи с невыполнением условия о праве арендатора определять, как и для какой цели используется предмет аренды (пп. 4 п. 5). Согласно условиям договора аренды, Общество не вправе изменять то, как и для какой цели использовать в течение срока действия договора полученные по договору помещения для размещения офиса.

Расходы Общества по договору аренды в течение срока аренды признаются равномерно и составили в отчетном году 111 тыс. руб., в предшествующем году 101 тыс. руб.

3.10 Активы, учитываемые за балансом составили:

Активы, учитываемые за балансом, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
ИТОГО	125	101	101
Аренднованное нежилое помещение для размещения офиса, в размере годовой суммы арендной платы	125	101	101

4. Финансовые вложения.

Финансовые вложения Общества в долевые инструменты российских организаций на отчетную дату отражены в составе внеоборотных активов. В бухгалтерской отчетности стоимость финансовых вложений отражена по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение. Резерв под обесценение образуется на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Финансовые вложения	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Долгосрочные финансовые вложения, тыс. руб.			
ИТОГО	-	-	-
Доля в уставном капитале:	-	-	-
- первоначальная стоимость	-	100	100
- резерв под обесценение	-	(100)	(100)
Акции:	-	-	-
- первоначальная стоимость	115 012	-	-
- резерв под обесценение	(115 012)	-	-

5. Раскрытие показателей Отчета о финансовых результатах.

	Показатели, тыс. руб.	2025	2024
5.1	Прочие доходы:	112 200	-
	<i>Прощение долга нерезидентом (пп. 21.7 п. 1 ст. 251 НК РФ)</i>	112 000	-
	<i>Доходы при реализации доли в УК</i>	100	--
	<i>Восстановление резерва под обесценение финансового вложения в связи с его продажей</i>	100	
5.2	Прочие расходы:	(115 911)	(643)
	<i>Расходы при реализации доли в УК</i>	(113)	-
	<i>Услуги по ведению бухгалтерского учета</i>	(312)	(240)
	<i>Расходы на аренду помещения</i>	(111)	(101)
	<i>Признание в расходах затрат на получение ЭЦП</i>	(6)	(6)
	<i>Расходы на оплату труда, включая страховые взносы</i>	(8)	(8)
	<i>Проценты к уплате по договорам займа</i>	(205)	(173)
	<i>Услуги банка</i>	(13)	(14)
	<i>Услуги регистродержателя, выполнение функций счетной комиссии</i>	(131)	(101)
	<i>Формирование резерва под обесценение финансовых вложений</i>	(115 012)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	(3 711)	(643)

В отчете о финансовых результатах Общество показывает свернуто прочие доходы и соответствующие им прочие расходы в следующих случаях:

- правила бухгалтерского учета предусматривают или не запрещают такое отражение расходов;
- факта хозяйственной жизни, не являются существенными для характеристики финансового положения организации.

6. Расчеты по налогу на прибыль организаций

К деятельности Общества в отчетных периодах, представленных в настоящей отчетности, применялись следующие ставки налога на прибыль организаций:

– 0% - в отношении доходов в связи с выбытием долевых финансовых инструментов

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения приведена в таблице ниже:

	2025	2024
Прибыль (убыток) до налогообложения:	(3 711)	(643)
Применимая ставка налога на прибыль организаций	0%	0%
Условный расход (доход) по налогу на прибыль:	-	-
Постоянный налоговый расход (доход), в том числе:	-	-
<i>Прощение долга нерезидентом (пп. 21.7 п. 1 ст. 251 НК РФ)</i>	-	-
<i>Восстановление резерва под обесценение финансового вложения в связи с его продажей</i>	-	-
Расход (доход) по налогу на прибыль	-	-

7. Прибыль (убыток) на акцию

		2025	2024
Базовая прибыль	руб.	(3 710 669,10)	(642 997,31)
Средневзвешенное число выпущенных обыкновенных акций, находящихся в обращении	шт.	100 000	100 000
Базовая прибыль на акцию Общества	руб.	-37,11	-6,43

Разводненную прибыль (убыток) на акцию Общество не рассчитывает в следствии отсутствия к этому соответствующих оснований.

8. Информация о связанных сторонах.

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной
Общество контролируется:			
1	АО «Инвестконтраст»	107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3, каб. 621	Лицо имеет право распоряжаться более чем 50 процентами уставного капитала Общества
Общество контролирует:			
1	ООО «КРЫМСКИЙ КОНДИТЕР»	295022, Республика Крым, г. Симферополь, Кубанская улица, д. 14	Юридическое лицо, в котором Общество имеет право распоряжаться более чем 50 процентами общего количества голосов. До 05.12.2025г.
2	АО «АРДЕЛА»	107078, Город Москва, пер. Орликов, дом 5, строение 3, этаж 2, помещение I, комната 36, кабинет . 229	Юридическое лицо, в котором Общество имеет право распоряжаться более чем 50 процентами общего количества голосов. С 25.12.2025г.

Лица, входящие в состав органов управления Общества:

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор – Осипов Игорь Викторович

Расходы на основной управленческий персонал, пропорционально отработанному времени, включая начисленные социальные взносы, в отчетном году составили 8 тыс. руб., в т.ч. страховые взносы 2 тыс. руб. (в году, предшествующем отчетному: 8 тыс. руб., в т.ч. страховые взносы 2 тыс. руб.).

Операции со связанными сторонами, сгруппированные по показателям бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах:

Активы / Обязательства, тыс. руб.	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
АКТИВЫ			
Финансовые вложения:	-	-	-
- акции контролируемой дочерней компании	115 012	-	-
- доля в уставном капитале контролируемой дочерней компании	-	100	100
- резерв под обесценение	(115 012)	(100)	(100)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства, долгосрочные:	7 662	-	-
- основная сумма обязательства прочей связанной стороне	7 650	-	-
- обязательство по процентам к уплате прочей связанной стороне	12	-	-

Доходы (расходы), тыс. руб.	2025	2024
Проценты к уплате:	(12)	-
- по займам привлеченным от прочей связанной стороны	(12)	-
Прочие доходы:	100	-
- восстановление (корректировка) резерва под обесценение долевого финансового инструмента в контролируемое лицо при выбытии	100	--
Прочие расходы:	(115 012)	-
- формирование (восстановление) резерва под обесценение финансовых вложений в акции контролируемого лица	(115 012)	--

Денежные потоки – поступления (платежи), тыс. руб.	2025	2024
Денежные потоки от финансовых операций		
Получение кредитов и займов:	7 650	-
- получение займов	7 650	-

Иные существенные операции со связанными сторонами, кроме указанных выше, отсутствовали.

9. Анализ финансового результата деятельности организации.

По итогам года Обществом был получен убыток в размере 3 711 тыс. руб., чистые активы Общества составили на отчетную дату отрицательное значение – 7 656 тыс. руб. (за год, предшествующий отчетному убыток 643 тыс. руб., чистые активы на конец года – минус 3 945 тыс. руб.).

10. События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности существенных событий после отчетной даты, которые могли бы повлиять на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества, и требующих раскрытия в годовой отчетности Общества не было.

Руководитель
20 марта 2026 г.

Осипов И.В.