

Пояснения
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ООО «Брайт Финанс» за 2025 год

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

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации федеральных стандартов бухгалтерского учета, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (далее — ФСБУ 4/2023), утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации (далее — Минфин России) № 157н от 4 октября 2023 г., иных действующих нормативных актов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности организаций в Российской Федерации.

При формировании отчетности отступлений от установленных правил бухгалтерского учета не допущено.

Отчетность обеспечивает достоверное и полное представление о финансовом положении Общества на 31 декабря 2025 г., финансовых результатах его деятельности и движении денежных средств за 2025 год.

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление отчетности в соответствии с требованиями законодательства РФ, а также за систему внутреннего контроля, необходимую для составления отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке отчетности руководство оценило способность Общества продолжать непрерывную деятельность и не выявило обстоятельств, которые могли бы вызвать значительные сомнения в данной способности в обозримом будущем. Отчетность подготовлена исходя из предположения о непрерывности деятельности Общества.

1. Общие сведения об Обществе

1.1 Организационно-правовая форма, реквизиты, руководство.

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Брайт Финанс»
Сокращенное наименование	ООО «Брайт Финанс»
ИНН/КПП	6685149835/668501001
ОГРН	1186658041811
ОКПО	28661499
ОКОПФ	12300
Юридический адрес	620014, г. Екатеринбург, ул. Малышева, стр. 51, офис 34/30
Фамилия, имя, отчество директора	Романов Алексей Яковлевич
Форма собственности	Частная

1.2 Создание и преобразование Общества

Общество создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 31 по Свердловской области 28.05.2018 года.

1.3 Структура собственности и управления.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. уставный капитал Общества полностью оплачен и составляет 10 (Десять) тысяч рублей.

Состав учредителей (участников) Общества:

Романов Алексей Яковлевич — доля в уставном капитале 59% (номинальная стоимость 5 900 рублей);

Лебедев Виктор Юрьевич — доля в уставном капитале 41% (номинальная стоимость 4 100 рублей).

1.4 Основной вид деятельности Общества

В соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД 2) основным видом деятельности Общества является **64.99** «Предоставление прочих финансовых услуг, кроме

услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки». Иные виды деятельности, предусмотренные уставом, в отчетном периоде Обществом не осуществлялись.

1.5 Среднесписочная численность сотрудников

Среднесписочная численность работников Общества за отчетный и предыдущие периоды составила:

2025 год	2024 год	2023 год
1 чел.	1 чел.	1 чел.

1.6 Информация об аудиторской организации:

Обязательный аудит годовой бухгалтерской отчетности за 2025 год проводит аудиторская организация:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Членство в СРО: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ): 12006019078

ИНН: 6662006975

На дату подписания настоящих Пояснений аудиторская проверка не завершена.

1.7 Прочая информация

ООО «Брайт Финанс» не имеет дочерних и зависимых обществ. Общество не имеет филиалов, представительств или иных обособленных подразделений.

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.

В соответствии с пунктом 1 статьи 12 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению в валюте Российской Федерации — российских рублях.

Числовые показатели в бухгалтерской отчетности выражены в тысячах рублей.

В соответствии с учетной политикой Общества ошибка признаётся существенной, если в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один отчетный период она может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе отчетной информации, и приводит к искажению любой статьи (с троки) бухгалтерской отчетности на 5 % и более.

В 2025 году не выявлены ошибки прошлых отчетных периодов, требующие внесения корректировок и ретроспективного пересчета сравнительных показателей бухгалтерской отчетности.

2.1 Основные положения учетной политики

В данном разделе раскрываются принятые при формировании учетной политики существенные способы ведения бухгалтерского учета, знание о которых необходимо пользователям для достоверной оценки финансового положения Общества, финансовых результатов его деятельности и движения денежных средств.

Учетная политика Общества на 2025 год утверждена приказом генерального директора от 30 декабря 2024 г. № У4 и сформирована в соответствии с требованиями федеральных стандартов бухгалтерского учета.

В 2025 году в Учетную политику Общества внесены изменения, связанные с введением в действие с 01 января 2025 года новых федеральных стандартов бухгалтерского учета:

- ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»;
- ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация».

Изменения в учетной политике носят обязательный характер и направлены на приведение правил учета в соответствие с требованиями новых стандартов.

Изменения применяются перспективно, начиная с 1 января 2025 года. Сравнительные показатели бухгалтерской отчетности за предыдущие отчетные периоды (в частности, за 2024 год) не пересчитывались.

Внесенные изменения носят организационно-методический характер (определяют состав и детализацию отчетных форм, процедуру инвентаризации) и не оказали существенного количественного влияния на представление активов, обязательств, капитала, финансовых результатов и денежных потоков Общества в отчетности за 2025 год.

Иных изменений в учетную политику, способных оказать существенное влияние на бухгалтерскую отчетность Общества в 2025 году и в последующих периодах, не вносилось.

Учетная политика сформирована исходя из следующих основных допущений:

- имущественной обособленности активов и обязательств Общества;
- непрерывности деятельности Общества в обозримом будущем;
- последовательности применения учетной политики;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности (принципа начисления).

Учетная политика применяется с соблюдением требований полноты, своевременности, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности.

При подготовке бухгалтерской отчетности за 2025 год у Общества отсутствуют значительные неопределенности, которые могли бы породить существенные сомнения в применимости допущения о непрерывности деятельности.

В 2025 году в деятельности Общества отсутствовали операции, связанные с получением бюджетных средств и государственной помощи, ведением расчетов в иностранной валюте, созданием и использованием нематериальных активов, а также проведением научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ.

2.2 Финансовые вложения

К финансовым вложениям организации относятся:

- Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (включая дочерние и зависимые общества).
- Приобретенные ценные бумаги (акции, облигации, векселя и пр.).
- Предоставленные займы другим организациям.
- Депозитные вклады в кредитных организациях.
- Дебиторская задолженность, приобретенная по договору уступки права требования (факторинг).

Классификация: Финансовые вложения подразделяются на долгосрочные (срок обращения/погашения более 12 месяцев) и краткосрочные (до 12 месяцев включительно). Классификация осуществляется исходя из намерений организации и условий договоров.

Актив принимается к учету в качестве финансового вложения при одновременном выполнении условий:

- Наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих право организации на финансовое вложение и получение доходов (договор, выписка из реестра, акт приема-передачи и т.д.).
- Переход к организации финансовых рисков, связанных с данным вложением (риск изменения цены, неплатежеспособности должника, ликвидности).
- Способность актива приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов или прироста стоимости.
- Примечание: Беспроцентные займы, выданные организацией, а также беспроцентные депозитные вклады не являются финансовыми вложениями и учитываются в составе прочей дебиторской задолженности.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая равна сумме фактических затрат на их приобретение:

- Вклады в уставные капиталы, ценные бумаги — сумма затрат на приобретение, включая цену и непосредственно связанные с этим сопутствующие расходы (информационные, консультационные, посреднические услуги и т.п.).
- Предоставленные займы, депозитные вклады — сумма фактически перечисленных (внесенных) денежных средств.
- Приобретенные права требования — сумма фактических затрат по договору уступки.

В зависимости от возможности определения текущей рыночной стоимости финансовые вложения подразделяются на две группы:

- По которым текущая рыночная стоимость определяется (котируемые ценные бумаги, инвестиционные паи и т.д.). Отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости. Корректировка стоимости относится на финансовые результаты в составе прочих доходов/расходов.

- По которым текущая рыночная стоимость не определяется (вклады в уставные капиталы, некотируемые ценные бумаги, займы, депозиты). Не переоцениваются и отражаются в учете и отчетности по

первоначальной стоимости за вычетом созданного резерва под обесценение. По ним производится регулярная проверка на наличие признаков устойчивого обесценения.

Учет ведется в разрезе следующих единиц:

- Для вкладов в уставные капиталы (кроме акций) — каждый отдельный вклад.
- Для акций — акции одного эмитента, одного типа и одного государственного регистрационного номера выпуска.
- Для займов, депозитов, приобретенных прав требования — каждый отдельный договор.

Учет организуется по каждому объекту (эмитенту, заемщику, банку) с разделением на долгосрочные и краткосрочные.

- При выбытии вложений, по которым определялась текущая рыночная стоимость, их стоимость списывается исходя из последней оценки.

- При выбытии вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определялась, их стоимость списывается одним из методов, закрепленных в учетной политике: по средней первоначальной стоимости, ФИФО или по первоначальной стоимости каждой единицы учета.

Вклады в капиталы, займы, депозиты, права требования оцениваются при выбытии, как правило, по первоначальной стоимости каждой единицы учета.

Для финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, ежеквартально или на отчетную дату производится проверка на признаки устойчивого снижения их стоимости. При выявлении таких признаков создается резерв под обесценение на сумму превышения учетной стоимости над расчетной стоимостью (например, дисконтированной стоимостью будущих денежных потоков).

- Создание и увеличение резерва отражается в составе прочих расходов.
- Уменьшение или списание резерва отражается в составе прочих доходов.

Разница между первоначальной стоимостью приобретенных долговых ценных бумаг (векселей, облигаций) и их номинальной стоимостью равномерно, в течение срока обращения ценных бумаг (ежемесячно или ежеквартально), относится на финансовые результаты в составе прочих доходов или расходов.

- Долгосрочные финансовые вложения отражаются по строке 1170 «Финансовые вложения» раздела «Внеоборотные активы».

- Краткосрочные финансовые вложения отражаются по строке 1240 «Финансовые вложения» раздела «Оборотные активы».

- В пояснениях к отчетности раскрывается информация о составе, оценке, движении и резервах под обесценение финансовых вложений.

2.3 Дебиторская и кредиторская задолженность

Общество на каждую отчетную дату проводит проверку дебиторской задолженности для оценки ее обесценения в соответствии с пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Задолженность признается сомнительной, если она не погашена в срок, установленный договором, и не обеспечена гарантиями (залогом, поручительством, банковской гарантией). По сумме сомнительного долга создается резерв. Величина резерва определяется индивидуально по каждому должнику на основе профессионального суждения, с учетом срока просрочки и оценки вероятности погашения в соответствии с методикой, утвержденной в учетной политике Общества.

Первоначальная оценка задолженности соответствует условиям договоров и подтверждается первичными документами. В бухгалтерском балансе дебиторская задолженность отражается по чистой стоимости реализации (то есть за вычетом суммы созданного резерва).

Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, а также другие долги, нереальные к взысканию, списываются с баланса на основании проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя. Сумма списания относится на финансовые результаты в составе прочих расходов. Если ранее по такой задолженности был создан резерв, списание производится за счет его суммы.

Задолженность подразделяется на краткосрочную (погашение которой ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты) и долгосрочную — в соответствии с условиями договоров и фактическим сроком погашения.

Списание кредиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, производится по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя Общества. Суммы списанной кредиторской задолженности относятся на финансовые результаты Общества.

2.4 Денежные средства, денежные эквиваленты и представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты

К денежным эквивалентам Общество относит высоколиквидные финансовые вложения, которые отвечают следующим критериям: могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. К ним, в частности, относятся краткосрочные банковские депозиты, размещенные на срок до трех месяцев.

В бухгалтерском балансе денежные средства и денежные эквиваленты отражаются единой статьей «Денежные средства и денежные эквиваленты».

Принципы представления денежных потоков в отчете о движении денежных средств

Классификация неоднозначных потоков: Денежные потоки, которые не могут быть однозначно классифицированы как текущие, инвестиционные или финансовые, относятся к денежным потокам от текущих операций.

Пересчет валютных операций: Данные о движении денежных средств в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату осуществления платежа или поступления средств.

Курсовые разницы: Результат пересчета денежных потоков и остатков денежных средств в иностранной валюте по курсам на разные даты отражается отдельной строкой «Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю».

Свернутое представление

В отчете о движении денежных средств свернуто (нетто) представляются следующие операции:

- Поступления и платежи по валютно-обменным операциям.
- Агентские и комиссионные расчеты, за исключением вознаграждения за услуги.
- Денежные потоки с быстрым оборотом, крупными суммами и короткими сроками возврата.
- Суммы косвенных налогов (НДС, акцизы) в составе расчетов с покупателями и поставщиками.
- Прочие расчеты, которые в большей степени характеризуют деятельность контрагентов Общества, чем его собственную.

2.5 Учёт собственного капитала

Учёт собственного капитала ведётся в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Законом № 402-ФЗ, Планом счетов (Приказ № 94н) и учредительными документами Общества.

Уставный капитал учитывается на счёте 80. Сальдо по счёту соответствует размеру капитала, зафиксированному в учредительных документах. Аналитический учёт ведётся по каждому участнику и размеру долей. Изменений уставного капитала в отчётном периоде не было, задолженность учредителей по вкладам отсутствует.

Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) учитывается на счёте 84. Чистая прибыль отчётного года формируется на счёте 99 и заключительными оборотами декабря списывается на счёт 84.

Расходы за счёт чистой прибыли отражаются в общеустановленном порядке на счетах учёта затрат. Факт использования прибыли фиксируется внутренними записями по субсчетам счёта 84 на основании решения общего собрания участников.

2.6 Займы и кредиты полученные и расходы по займам и кредитам

Учёт расходов по полученным займам и кредитам ведётся в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учёт расходов по займам и кредитам».

Проценты по полученным займам и кредитам начисляются ежемесячно исходя из условий договора (п. 8 ПБУ 15/2008).

Расходы по займам (проценты, дополнительные расходы) отражаются в учёте обособленно от основной суммы обязательства (п. 4 ПБУ 15/2008).

Дополнительные расходы, непосредственно связанные с получением займов (консультационные, юридические услуги, экспертиза договора и т.п.), признаются равномерно в течение срока действия договора и включаются в состав прочих расходов.

2.7 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Общество признает оценочные обязательства, раскрывает условные обязательства и условные активы в соответствии с порядком, установленным Положением по бухгалтерскому учёту «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденным приказом Минфина России от 13.12.2010 №167н.

Порядок расчета оценочного обязательства на оплату отпусков:

На отчетную дату на основании данных кадрового учета определяется количество дней неиспользованного отпуска, накопленное каждым работником.

Сумма обязательства перед каждым работником рассчитывается как произведение количества не использованных им дней отпуска на его средний дневной заработок, рассчитанный в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для оплаты отпусков.

Расчетные суммы по всем работникам суммируются. К полученной сумме прибавляется расчетная величина страховых взносов, подлежащих начислению на предполагаемые отпускные выплаты.

Итоговая величина признается оценочным обязательством.

Резерв на оплату отпусков создается ежемесячно на отчетную дату с целью равномерного включения расходов на оплату труда в затраты периода.

2.8 Порядок формирования доходов

Учёт доходов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н.

Доходами от обычных видов деятельности для Общества являются:

проценты по предоставленным займам;

доходы по договорам цессии (уступки права требования).

Выручка признаётся в бухгалтерском учёте методом начисления в том отчётном периоде, к которому она относится, независимо от фактического поступления денежных средств.

Признание выручки по процентам займа осуществляется на конец каждого отчётного периода (ежемесячно / ежеквартально) на основании условий договора и расчёта бухгалтера.

Прочие доходы признаются в порядке, аналогичном признанию выручки, если иное не установлено законодательством или договором (например, штрафы, пени — по дате признания должником или вступления в силу решения суда).

Выручка принимается к учёту в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности.

2.9 Порядок формирования расходов

В соответствии с характером деятельности (оказание финансовых услуг) все расходы, связанные с осуществлением уставной деятельности, признаются расходами по обычным видам деятельности в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Учитывая, что процесс оказания услуг не приводит к формированию запасов (незавершённого производства, готовой продукции), все расходы признаются в том отчётном периоде, в котором они были произведены (принцип соответствия доходов и расходов).

Для обобщения информации о текущих расходах, связанных с ведением обычной деятельности, используется синтетический счёт 26 «Общехозяйственные расходы». На этом счёте аккумулируются следующие виды расходов:

- расходы на оплату труда административно-управленческого персонала и страховые взносы;

- арендная плата за офисные помещения;
- затраты на коммунальные услуги, связь, интернет;
- расходы на информационные и консультационные услуги;
- расходы на рекламу и продвижение (в том числе интернет-порталы, социальные сети);
- прочие административно-управленческие расходы.

Расходы, учтённые на счёте 26, ежемесячно в полной сумме списываются в дебет счёта 90 «Продажи» (субсчёт 90.2 «Себестоимость продаж»), формируя расходы по обычным видам деятельности за отчётный период.

2.10. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы признаются в бухгалтерском учёте в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации» методом начисления в том отчётном периоде, к которому они относятся.

К прочим доходам Общества относятся:

- проценты к получению по предоставленным займам (в том числе проценты, квалифицируемые в соответствии со статьёй 269 НК РФ);

К прочим расходам Общества относятся:

проценты к уплате по полученным займам и кредитам, в том числе:

- проценты по облигационным займам;
- проценты по банковским кредитам (включая внутригрупповые);
- расходы на расчётно-кассовое обслуживание банков (РКО);
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, присуждённые или признанные организацией;
- прочие расходы, не связанные с основной деятельностью (в том числе не принимаемые для целей налогового учёта).

Проценты по полученным и предоставленным займам признаются в составе прочих доходов и расходов на конец каждого отчётного периода (ежемесячно / ежеквартально) исходя из условий договоров и фактического времени пользования заёмными средствами (принцип временной определённости фактов хозяйственной жизни).

В отчёте о финансовых результатах показатели прочих доходов и прочих расходов, связанные с одним или несколькими аналогичными фактами хозяйственной жизни, зачитываются (показываются свёрнуто), за исключением случаев, когда:

раздельное представление таких доходов и расходов способно повлиять на решения пользователей отчётности;

иной порядок установлен федеральными стандартами.

Указанный порядок соответствует требованиям ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчётность».

2.11 Учет расчетов по налогу на прибыль (ПБУ 18/02)

Общество ведет учет расчетов по налогу на прибыль в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02, утвержденным приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н.

Условный расход (доход) по налогу на прибыль определяется как произведение бухгалтерской прибыли (убытка) отчетного периода на ставку налога на прибыль, установленную законодательством РФ на отчетную дату.

Текущий налог на прибыль (текущий налоговый убыток) определяется исходя из величины условного расхода (дохода), скорректированной на сумму постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода.

Величина текущего налога на прибыль соответствует сумме налога на прибыль, отраженной в налоговой декларации и подлежащей уплате в бюджет (возврату из бюджета) за отчетный период. Для целей бухгалтерского учета текущий налог на прибыль определяется как сумма налога, исчисленная в декларации по налогу на прибыль, скорректированная на суммы постоянных налоговых активов (обязательств) и изменений отложенных налоговых активов и обязательств отчетного периода.

Временные разницы возникают из-за различий в бухгалтерском и налоговом учёте. Вычитаемые разницы формируют ОНА, налогооблагаемые — ОНО. Они рассчитываются как произведение разницы на ставку налога и отражаются в балансе развёрнуто: ОНА — во внеоборотных активах, ОНО — в долгосрочных обязательствах.

2.12 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.

3. Пояснения по существенным статьям бухгалтерского баланса

3.1 Финансовые вложения

Финансовые вложения Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года представлены двумя видами активов: предоставленными процентными займами (учет на счете 58.03) и правами требования долга, приобретенными по договорам цессии (учет на счете 58.05). Вся задолженность является долгосрочной (срок погашения более 12 месяцев после отчетной даты) и номинирована в российских рублях.

3.1.1 Займы выданные

По данной категории учитываются денежные средства, предоставленные другим организациям по договорам займа с условием уплаты процентов.

- Остаток на начало года: 7 252 тыс. руб.
- Остаток на конец года: 8 222 тыс. руб.
- Движение за отчетный период:
 - *Начислено процентов:* В 2025 году Обществом ежемесячно производилось начисление процентов по выданным займам на общую сумму 972 тыс. руб. Начисленные проценты увеличивали первоначальную стоимость финансовых вложений (в соответствии с учетной политикой отнесены на увеличение стоимости займа), что отражено в составе прочих доходов Общества.
 - *Погашение займов:* Возврат сумм основного долга от заемщиков в отчетном периоде отсутствовал.
 - *Корректировки:* Произведено списание (уточнение) задолженности по контрагенту ООО «УК БРАЙТ ФИТ» на сумму 3 тыс. руб. в связи с полным погашением обязательств заемщиком.
- Крупнейший заемщик: Основная сумма задолженности (8 222 тыс. руб. или 100% остатка) приходится на ООО «БРАЙТ ФИТ ЦЕНТР» (ИНН 6670434385) по двум договорам займа, заключенным в 2020-2021 гг.
- Обесценение: По состоянию на 31.12.2025 г. признаки обесценения по выданным процентным займам отсутствовали, резерв не создавался. Проценты к получению начисляются своевременно и в полном объеме.

3.1.2 Права требования долга

По данной категории учитывается дебиторская задолженность, приобретенная Обществом у первоначальных кредиторов (цедентов) на основании договоров уступки права требования (цессии).

- **Остаток на начало года:** 214 402 тыс. руб.
- **Остаток на конец года:** 214 402 тыс. руб.
- **Движение за отчетный период:** В 2025 году операции по приобретению новых прав требования, их частичному погашению или выбытию отсутствовали. Остаток задолженности остается неизменным на протяжении 2024-2025 гг.
 - **Структура задолженности (по должникам):**
 - ООО «БРАЙТ ФИТ-УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ»: 182 241 тыс. руб. (85%)
 - ООО «СФК Брайт Фит»: 9 677 тыс. руб. (5%)
 - ООО «БРАЙТ ФИТ ЦЕНТР»: 11 432 тыс. руб. (5%)
 - Иные взаимосвязанные организации (ООО «Брайт Фит Южный», ООО «Брайт Фит-Успенский», ООО «Компания Брайт Фитнес»): 11 052 тыс. руб. (5%)
 - **Обесценение и анализ рисков:**

Вся приобретенная задолженность является долгосрочной и числится на балансе Общества по первоначальной стоимости (сумме фактических затрат на приобретение). В соответствии с требованиями ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» Обществом на каждую отчетную дату проводится анализ наличия признаков обесценения данных финансовых вложений. По результатам анализа за 2025 год, принимая во внимание отсутствие претензий со стороны должников, а также отсутствие информации о возбуждении в отношении них процедур банкротства или ликвидации, признаки устойчивого существенного снижения стоимости не выявлены. Резерв под обесценение финансовых вложений по счету 58.05 в 2025 году не создавался.

3.2 Дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2025 года в бухгалтерском балансе отражена краткосрочная дебиторская задолженность в размере 24 753 тыс. руб. На 31 декабря 2024 года данный показатель составлял 97 422 тыс. руб. Долгосрочная дебиторская задолженность на отчетную дату отсутствует.

Снижение показателя за год на 77 060 тыс. руб. (или на 79%) обусловлено поступлением денежных средств в счет погашения ранее начисленных процентов по договорам уступки прав требования (цессии) и займам.

В 2025 году операции по переклассификации задолженности, списанию безнадежных долгов, а также созданию (восстановлению) резерва по сомнительным долгам не производились. Задолженность, отвечающая критериям сомнительной, на начало и конец отчетного периода отсутствует.

Динамика и структура краткосрочной дебиторской задолженности за 2024–2025 годы представлены в таблице:

Показатель	На 31.12.2024	На 31.12.2025	Изменение (+/-)
Дебиторская задолженность, всего	97 422	24 753	(72 669)
в том числе:			
Расчеты по начисленным процентам (счет 76.09)	93 921	20 359	(73 562)
Расчеты по начисленным процентам (счёт 58.03)	3 244	4 210	966
Прочие виды задолженности	257	184	(73)

Анализ структуры задолженности:

Основную долю задолженности как на начало, так и на конец отчетного периода составляют расчеты по начисленным процентам (аналитика счета 76.09).

На 31 декабря 2024 года задолженность по процентам составляла 97 165 тыс. руб., что эквивалентно 99,7% от общего объема краткосрочной дебиторской задолженности.

На 31 декабря 2025 года остаток задолженности по начисленным процентам снизился до 20 117 тыс. руб., однако ее доля в структуре сохранилась на уровне 98,8%. Уменьшение остатка связано с поступлением оплат от должников (преимущественно связанных организаций) в течение 2025 года.

Указанная задолженность является краткосрочной, ожидаемый срок ее погашения составляет не более 12 месяцев после отчетной даты. Проценты начисляются ежемесячно в соответствии с условиями договоров и признаются в составе прочих доходов Общества.

Просроченная задолженность:

На 31 декабря 2024 года просроченная дебиторская задолженность составляла 83 тыс. руб. и была представлена задолженностью покупателей и заказчиков. Данная задолженность полностью погашена контрагентом в апреле 2025 года, что подтверждено выписками банка. По состоянию на 31 декабря 2025 года просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

Резерв по сомнительным долгам:

Резерв по сомнительным долгам Обществом не создавался в связи с отсутствием задолженности, отвечающей критериям сомнительной (просрочка исполнения обязательств свыше срока, установленного договором, и отсутствие обеспечения). Анализ финансового состояния дебиторов, проведенный на отчетную дату, не выявил признаков невозможности погашения задолженности.

3.3 Денежные средства

Денежные средства Общества включают средства на рублёвых расчётных счетах и в кассе. Денежных эквивалентов (краткосрочных высоколиквидных финансовых вложений, легко обратимых в заранее известную сумму денежных средств и подверженных незначительному риску изменения стоимости) на отчётные даты не имелось.

Таблица __ (тыс.руб.)

Виды денежных средств	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
Средства на рублевых счетах	152	14	59
Строка бухгалтерского баланса 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»	152	14	59
Строки 4450 и 4500 Отчета о движении денежных средств	152	14	59

По состоянию на 31 декабря 2025 года остатков денежных средств, обременённых обязательствами или ограниченных в использовании, у Общества не имелось.

3.4 Уставный капитал

Уставный капитал Общества в соответствии с учредительными документами составляет 10 тыс. рублей.

Структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2025 года:

Романов Алексей Яковлевич — доля участия 59%;

Лебедев Виктор Юрьевич — доля участия 41%.

Изменений в размере уставного капитала, а также в составе участников в 2024–2025 годах не производилось.

В 2024 и 2025 годах Обществом не объявлялись и не выплачивались дивиденды.

3.5 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

По состоянию на 31 декабря 2025 года нераспределенная прибыль Общества составила 10 461 тыс. руб. На 31 декабря 2024 года данный показатель составлял 10 021 тыс. руб., на 31 декабря 2023 года — 9 831 тыс. руб.

Увеличение нераспределенной прибыли в 2024–2025 годах обусловлено финансовыми результатами деятельности Общества:

по итогам 2024 года получена чистая прибыль в размере 190 тыс. руб.;

по итогам 2025 года получена чистая прибыль в размере 440 тыс. руб.

В 2024 и 2025 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались. Отчисления в резервный фонд в указанные периоды не производились. Использование нераспределенной прибыли в отчетном и предшествующем годах отсутствовало.

Детализированная информация о движении нераспределенной прибыли раскрыта в Отчете об изменениях капитала.

3.6 Займы и кредиты полученные и расходы по займам

3.6.1 Долгосрочные заемные средства (строка 1410)

Динамика задолженности

По состоянию на 31 декабря 2025 года задолженность по долгосрочным заемным средствам составляет 226 002 тыс. руб. На 31 декабря 2024 года данный показатель составлял 298 091 тыс. руб., на 31 декабря 2023 года — 295 304 тыс. руб.

Движение средств за 2024–2025 годы представлено в таблице:

Вид обязательства	Остаток на 31.12.2023	Поступило в 2024	Выбыло в 2024	Остаток на 31.12.2024	Поступило в 2025	Выбыло в 2025	Остаток на 31.12.2025

Вид обязательства	Остаток на 31.12.2023	Поступило в 2024	Выбыло в 2024	Остаток на 31.12.2024	Поступило в 2025	Выбыло в 2025	Остаток на 31.12.2025
Облигационный заем	220 000	—	—	220 000	—	—	220 000
Долгосрочные займы	75 304	34 990	32 203	78 091	21 030	93 119	6 002
Итого	295 304	34 990	32 203	298 091	21 030	93 119	226 002

Пояснения по видам обязательств

Облигационный заем в размере 220 000 тыс. руб. представлен биржевыми облигациями серии БО-П01 (ISIN: RU000A100725). Номинал облигации — 1 000 руб., объем выпуска — 220 000 штук. Срок погашения: 13 марта 2029 года. На протяжении 2023–2025 годов сумма обязательства не изменялась.

Долгосрочные займы представлены обязательствами перед взаимозависимыми лицами. Динамика остатков обусловлена поступлением новых займов и погашением ранее полученных. Существенное снижение остатка в 2025 году (с 78 091 тыс. руб. до 6 002 тыс. руб.) связано с погашением части задолженности перед АО «Финансовое ателье ГроттБьерн» и ООО «Брайт Прайм». Оставшаяся сумма задолженности по состоянию на 31.12.2025 в размере 6 002 тыс. руб. будет погашена в 2026–2027 годах в соответствии с условиями договоров.

3.6.2 Краткосрочные заемные средства (строка 1510)

Динамика задолженности

По состоянию на 31 декабря 2025 года задолженность по краткосрочным заемным средствам составляет 3 536 тыс. руб. и представлена исключительно начисленными процентами по долговым обязательствам. На 31 декабря 2024 года данный показатель составлял 4 440 тыс. руб., на 31 декабря 2023 года — 1 836 тыс. руб.

Движение средств за 2024–2025 годы представлено в таблице:

Вид обязательства	Остаток на 31.12.2023	Поступило в 2024	Выбыло в 2024	Остаток на 31.12.2024	Поступило в 2025	Выбыло в 2025	Остаток на 31.12.2025
Краткосрочные займы	—	—	—	—	15 000	15 000	—
Проценты по займам	570	14 409	12 420	2 559	14 260	14 968	1 851
Проценты по облигациям	1 266	48 337	47 722	1 881	54 104	54 300	1 685
Итого	1 836	62 746	60 142	4 440	83 364	84 268	3 536

Краткосрочные займы (основной долг) 31.12.2025 составляют 6 000 тыс. руб.

Задолженность по процентам на отчетную дату 31.12.2025 составляет 3 536 тыс. руб., в том числе:

- проценты по займам — 1 851 тыс. руб.;
- проценты по облигационному займу (купонный доход) — 1 685 тыс. руб.
- Проценты по займам и купонный доход по облигациям, признанные в составе расходов, составили:
 - в 2025 году — 68 364 тыс. руб.;
 - в 2024 году — 62 746 тыс. руб.

Указанные суммы в полном объеме включены в состав прочих расходов соответствующих периодов.

Информация о существенных договорах займа

Ниже представлена информация о займах, обязательства по которым являются действующими на отчетную дату (31.12.2025), а также о займах, погашенных в 2024–2025 годах, но являющихся существенными по сумме или условиям.

Действующие договоры на 31.12.2025:

Займодавец	Дата договора	Сумма, тыс. руб.	Срок возврата	Процентная ставка
ООО «Брайт Прайм»	17.12.2025	6 000	31.12.2027	КС + 5%

* КС — ключевая ставка Банка России.

Займы, погашенные в 2024–2025 годах

Займодавец	Дата договора	Сумма, тыс. руб.	Период действия	Процентная ставка
АО «Финансовое ателье ГроттБьерн»	23.12.2022	79 368	2022–2025	КС + 4,383%
ООО «Брайт Прайм»	19.06.2024	11 550	2024–2025	2/3 КС + 0,05%
ООО «Брайт Прайм»	17.09.2024	11 550	2024–2025	2/3 КС + 0,05%
АО «Финансовое ателье ГроттБьерн»	17.06.2025	15 000	2025	КС + 5%

Заемные средства привлекались для финансирования текущей деятельности Общества.

Просроченная задолженность по основному долгу и процентам по состоянию на 31.12.2023, 31.12.2024 и 31.12.2025 отсутствует.

По состоянию на все указанные отчетные даты недополученные займы по сравнению с условиями договоров, а также неиспользованные кредитные линии и поручительства третьих лиц у Общества отсутствуют.

Условия договоров займа соответствуют рыночным (являются стандартными для сделок с взаимозависимыми лицами).

3.7 Кредиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2025 года в бухгалтерском балансе отражена краткосрочная кредиторская задолженность в размере 3 312 тыс. руб. На 31 декабря 2024 года данный показатель составлял 3 285 тыс. руб. Долгосрочная кредиторская задолженность на отчетную дату отсутствует.

Наибольший удельный вес в структуре кредиторской задолженности занимает задолженность перед взаимозависимым лицом — ООО «УК БРАЙТ ФИТ» (ИНН 6671463054) в сумме 2 654 тыс. руб., что составляет 81% от общего объема краткосрочных обязательств. Указанная задолженность носит краткосрочный характер.

Задолженность перед иными поставщиками и подрядчиками (АО «ЕАЦ», ООО «ВОЛСТА», ООО «Интерфакс» и др.) является текущей и погашается в соответствии с условиями заключенных договоров.

Просроченная кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2025 года отсутствует.

В 2024 году наблюдалось наличие просроченной кредиторской задолженности: на 31 декабря 2024 года ее сумма составляла 3 200 тыс. руб., на 31 декабря 2023 года — 2 300 тыс. руб.

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

Учет и раскрытие информации об оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах осуществляются Обществом в соответствии с требованиями ПБУ 8/2010.

Оценочные обязательства

В составе оценочных обязательств Общество формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Резерв начисляется в соответствии с учетной политикой и включается в состав расходов по обычным видам деятельности.

Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков сформирован впервые по состоянию на 31 декабря 2024 года. На 31 декабря 2023 года резерв отсутствовал.

Сумма резерва на 31 декабря 2024 года составила 4 тыс. руб., на 31 декабря 2025 года — 4 тыс. руб. В течение 2025 года начисление и использование резерва не производились.

Условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2023, 2024 и 2025 годов:

Общество не участвует в судебных процессах в качестве ответчика либо истца, способных оказать существенное влияние на финансовое положение или результаты деятельности.

Выданные обеспечения (поручительства, залоги) по собственным обязательствам или обязательствам других организаций, а также полученные от третьих лиц обеспечения отсутствуют.

Иные существенные условные обязательства, исполнение которых способно оказать негативное влияние на финансовые результаты деятельности Общества, не выявлены.

Условные активы

По состоянию на 31 декабря 2023, 2024 и 2025 годов существенные условные активы, поступление экономических выгод по которым является вероятным, отсутствуют.

4. Пояснения к Отчету о финансовых результатах

4.1 Доходы по обычным видам деятельности

В составе выручки учитываются доходы проценты по предоставленным займам и договорам цессии.

Исполнение договоров, по которым Обществом была признана выручка, неденежными средствами в 31.12.2025 и 31.12.2024 гг. не производилось.

4.2 Управленческие расходы

Управленческие расходы Общества включают затраты, связанные с управлением организацией, содержанием и обслуживанием арендуемого имущества.

Структура управленческих расходов за 2024–2025 годы

Статья затрат	2024 год, тыс. руб.	Доля, %	2025 год, тыс. руб.	Доля, %
Консультационные и информационные услуги	471	82,1%	744	85,2%
Заработная плата управленческого персонала	60	10,5%	80	9,1%
Субаренда помещений	24	4,2%	24	2,7%
Рекламные услуги (Интернет-порталы)	10	1,7%	19	2,2%
Затраты на программное обеспечение	6	1,0%	7	0,8%
Регистрационные и нотариальные услуги	2	0,5%	—	—
Итого управленческие расходы	574	100%	873	100%

- Увеличение управленческих расходов в 2025 году по сравнению с 2024 годом обусловлено ростом затрат на консультационные и информационные услуги, что связано с расширением деятельности Общества и сопровождением договорной работы.
- Расходы на субаренду помещений остались на уровне предыдущего года.
- Затраты на заработную плату управленческого персонала соответствуют условиям трудовых договоров.
- Все понесенные расходы документально подтверждены и экономически обоснованы.

4.3 Прочие доходы

Состав прочих доходов отражен в таблице 4.3

Таблица 4.3 (тыс.руб.)

Прочие доходы	За 2025 год	За 2024 год
Полученная субсидия в счет возмещения понесенных затрат на выпуск облигаций и выплату купонного дохода	0	6144
Прочие доходы	0	0
ИТОГО	0	6143

4.4 Проценты к уплате

В составе прочих расходов Общества отражены проценты по долговым обязательствам (займам и облигационному выпуску).

Структура процентов к уплате за 2024–2025 годы

Наименование показателя	2024 год, тыс. руб.	Доля, %	2025 год, тыс. руб.	Доля, %
Проценты по облигационному займу	48 337	77,0%	54 104	79,1%
Проценты по займам (включая внутригрупповые)	14 377	23,0%	14 260	20,9%
Итого проценты к уплате	62 714	100%	68 364	100%

Проценты по облигационному займу составляют наибольшую долю в структуре расходов (79,1% в 2025 году). Увеличение по сравнению с 2024 годом связано с ростом ключевой ставки Банка России, от которой зависит расчет купонного дохода по облигациям серии БО-П01 (ISIN: RU000A100725).

Проценты по займам (включая внутригрупповые) объединяют расходы по договорам с независимыми кредиторами, учитываемые для целей налогообложения прибыли, а также расходы по договорам с взаимозависимыми лицами (ООО «Брайт Прайм»). Снижение доли данных расходов в 2025 году (с 23,0% до 20,9%) обусловлено погашением части обязательств перед взаимозависимыми займодавцами.

Все суммы процентов, признанные в бухгалтерском учете, соответствуют условиям заключенных договоров займа и эмиссионных документов по облигационному выпуску. Просроченная задолженность по уплате процентов на отчетные даты отсутствует.

4.5 Прочие расходы

В составе прочих расходов Общества отражены затраты, не связанные непосредственно с основными видами деятельности, а также расходы, не учитываемые для целей налогообложения.

Структура прочих расходов за 2024–2025 годы

Наименование показателя	2024 год, тыс. руб.	2025 год, тыс. руб.
Расходы на расчетно-кассовое обслуживание (РКО)	50	51
Прочие внереализационные расходы (не принимаемые для НУ)	—	3
Итого прочие расходы	50	54

Расходы на расчетно-кассовое обслуживание (РКО) представляют собой банковские комиссии за ведение расчетных счетов и проведение платежей.

Прочие внереализационные расходы включают затраты, не учитываемые для целей налогообложения прибыли (расходы, не соответствующие критериям ст. 252 НК РФ). В 2025 году указанные расходы составили 3 тыс. руб., в 2024 году отсутствовали.

Все понесенные расходы документально подтверждены и отражены в учете в соответствии с требованиями ПБУ 10/99 «Расходы организации».

4.6 Налог на прибыль

По данным налоговой декларации за 2024 год текущий налог на прибыль составил 48 тыс. руб. Условный расход по налогу на прибыль, исчисленный исходя из бухгалтерской прибыли и действовавшей в 2024 году ставки налога на прибыль (20%), также составил 48 тыс. руб. В 2024 году Обществом начислены постоянные налоговые обязательства (ПНО) в сумме 1 тыс. руб., возникшие в связи с расходами, не учитываемыми для целей налогообложения в отчетном периоде.

По данным налоговой декларации за 2025 год текущий налог на прибыль составил 148 тыс. руб. Условный расход по налогу на прибыль за 2025 год, исчисленный исходя из бухгалтерской прибыли и действующей в 2025 году ставки налога на прибыль (25%), составил 148 тыс. руб. В 2025 году Обществом начислены постоянные налоговые обязательства (ПНО) в сумме 1 тыс. руб.

Расхождения между условным расходом и текущим налогом на прибыль обусловлены применением ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» и наличием постоянных разниц в расходах, признаваемых в бухгалтерском и налоговом учете. Временные разницы в отчетных периодах не возникали.

4.7 Финансовый результат

Основной вид деятельности Общества — предоставление займов. Прибыль от продаж (доходы по основной деятельности за вычетом управленческих расходов) в 2025 году составила 69 006 тыс. руб. По сравнению с 2024 годом (56 858 тыс. руб.) прибыльность основной деятельности увеличилась, что обусловлено ростом доходности по предоставленным займам.

С учетом прочих расходов (процентов к уплате) прибыль до налогообложения за 2025 год составила 588 тыс. руб. В 2024 году прибыль до налогообложения составляла 238 тыс. руб.

Ключевым фактором, сформировавшим финансовый результат 2025 года, является превышение доходов от основной деятельности над расходами в виде процентов по привлеченным заемным средствам.

Общество применяет общую систему налогообложения (ОСНО). Сумма налога на прибыль за 2025 год составила 148 тыс. руб. (за 2024 год — 48 тыс. руб.).

Чистая прибыль за 2025 год составила 440 тыс. руб., что на 250 тыс. руб. (или в 2,3 раза) выше показателя 2024 года (190 тыс. руб.).

5. Пояснения к отдельным показателям Отчета об изменении капитала

5.1. Показатели на 31 декабря 2023 года (строка 3100)

По строке 3100 отражены показатели капитала по состоянию на 31 декабря 2023 года:

- уставный капитал — 10 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль — 9 831 тыс. руб.

5.2. Изменения капитала за 2024 год (строка 3211)

Чистая прибыль за 2024 год в размере 190 тыс. руб. полностью присоединена к нераспределенной прибыли прошлых лет. Финансовый результат сформирован за счет доходов от основного вида деятельности (предоставление займов) с учетом прочих доходов и расходов.

5.3. Показатели на 31 декабря 2024 года (строка 3200)

По строке 3200 отражены показатели капитала по состоянию на 31 декабря 2024 года:

- уставный капитал — 10 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль — 10 021 тыс. руб.

5.4. Изменения капитала за 2025 год (строка 3311)

По итогам 2025 года Обществом получена чистая прибыль в размере 440 тыс. руб., которая полностью присоединена к нераспределенной прибыли прошлых лет.

Финансовый результат сформирован за счет превышения доходов от основного вида деятельности над расходами в виде процентов по привлеченным заемным средствам и управленческими расходами.

5.5. Показатели на 31 декабря 2025 года (строка 3300)

По строке 3300 отражены показатели капитала по состоянию на 31 декабря 2025 года:

- уставный капитал — 10 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль — 10 461 тыс. руб.

6. Пояснения к отдельным показателям Отчета о движении денежных средств

Отчёт о движении денежных средств характеризует изменения в финансовом положении Общества в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

В отчёте денежные потоки представлены свёрнуто в случаях, когда они:

- характеризуются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками;
- отражают в большей степени деятельность контрагентов Общества, чем его собственную.

Общая характеристика денежных потоков:

- **По текущей деятельности:** Основной источник поступлений — оказание услуг. Сальдо денежных потоков от текущих операций положительное и составило **72 244 тыс. руб.** (в 2024 г.: -28 935 тыс. руб.). Ключевыми статьями расходов являются расчеты с поставщиками и подрядчиками, а также выплата заработной платы сотрудникам.

- **По инвестиционной деятельности:** В 2025 отражено отрицательное сальдо (3 тыс. руб.) сформировано в результате выдачи займа.

- **По финансовой деятельности:** Отрицательное сальдо (-72 652 тыс. руб.) связано с погашением займов (в 2024 г. – 6 100 тыс.руб.)

Комментарии к отдельным статьям Отчёта:

6.1. По строке 4111 «Платежи от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг»

По строке 4111 отражены поступления от основного вида деятельности Общества — консультационно-информационные услуги. В 2025 году сумма поступлений составила 83 тыс. руб. В 2024 году поступления по данной строке отсутствовали.

6.2. По строке 4119 «Прочие поступления»

По строке 4119 отражены проценты по предоставленным займам и поступления от реализации облигаций. В 2024 году Обществом также получена субсидия на возмещение затрат по выпуску облигаций и выплата купонного дохода в размере 6 143 тыс. руб., которая отражена в составе прочих поступлений.

Общая сумма прочих поступлений составила:

- в 2025 году — 142 474 тыс. руб.;
- в 2024 году — 31 206 тыс. руб.

6.3. По строке 4121 «Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги»

По строке 4121 отражены платежи поставщикам и подрядчикам за выполненные работы и оказанные услуги:

- в 2025 году — 643 тыс. руб.;
- в 2024 году — 485 тыс. руб.

6.4. По строке 4122 «Платежи в связи с оплатой труда работников»

По строке 4122 отражены выплаты в связи с оплатой труда, включая суммы заработной платы, страховых взносов и НДФЛ:

- в 2025 году — 83 тыс. руб.;
- в 2024 году — 56 тыс. руб.

6.5. По строке 4123 «Проценты по долговым обязательствам»

По строке 4123 отражены уплаченные проценты по полученным займам и облигационному займу:

- в 2025 году — 69 269 тыс. руб.;
- в 2024 году — 59 550 тыс. руб.

6.6. По строке 4129 «Прочие платежи»

По строке 4129 отражены иные платежи по текущей деятельности, включая (в свернутом виде): расчеты с подотчетными лицами, расходы на расчетно-кассовое обслуживание, расчеты по договорам гражданско-правового характера, а также уплата налогов (кроме налога на прибыль):

- в 2025 году — 164 тыс. руб.;
- в 2024 году — 50 тыс. руб.

6.7. По строке 4200 «Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций»

Отрицательное сальдо по строке 4200 в сумме 3 тыс. руб. за 2025 год сформировано платежами в связи с предоставлением займов другим лицам. В 2024 году инвестиционные операции отсутствовали.

6.8. По строке 4311 «Получение кредитов и займов»

По строке 4311 отражены поступления от получения займов в свёрнутом виде:

- в 2025 году — 21 030 тыс. руб.;
- в 2024 году — 34 990 тыс. руб.

6.9. По строке 4323 «Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов»

По строке 4323 отражены платежи по возврату полученных займов в свёрнутом виде:

- в 2025 году — 93 682 тыс. руб.;
- в 2024 году — 6 100 тыс. руб.

6.10. По строке 4322 «На уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли»

В 2024 и 2025 годах платежи по данной строке не производились.

7. Информация о связанных сторонах

Согласно п. 4 ПБУ 11/2008 связанными сторонами в бухгалтерской отчетности отчетного финансового года являются юридические и физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Общества, составляющую бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых Общество, составляющее бухгалтерскую отчетность, способно оказывать влияние.

Связанными сторонами по отношению к Обществу в отчетном периоде являлись:

– Участники, осуществляющие контроль над Обществом;

№ п/п	ФИО бенефициара	Доля (%)
1	Романов Алексей Яковлевич	59
2	Лебедев Виктор Юрьевич	41

–

– Единоличный управляющий орган - директор; Романов Алексей Яковлевич

– Прочие связанные стороны, находящиеся под общим контролем

– К прочим связанным сторонам относятся ООО «УК БРАЙТ ФИТ», ООО «БРАЙТ ФИТ ЦЕНТР», ООО «БРАЙТ ФИТ ЮЖНЫЙ», ООО «БРАЙТ ФИТ-УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ», ООО «БРАЙТ ФИТ-УСПЕНСКИЙ», ООО «КОМПАНИЯ «БРАЙТ ФИТНЕС», ООО «СФК Брайт Фит», ООО «БРАЙТ ПРАЙМ», ООО «БРАЙТ ФИТ КИРОВСКИЙ», ООО «ФИТ СОФТ», ООО «РОМАНОВ ПРОДАКШН» ООО «БРАЙТ ФИТ РУБИН», ООО «БРАЙТ ФИТ МАГЕЛЛАН», ООО «СК «ОГОНЬ», ООО «БРАЙТ ФИТ НИЖНИЙ ТАГИЛ», ООО «БРАЙТ ФИТ УРАЛМАШ», ООО «БРАЙТ ФИТ ПИОНЕРСКИЙ», ООО «БРАЙТ ФИТ ВИЗ», ООО «АПВАРД. ИНСТИТУТ ФИТНЕСА», ООО «БРАЙТ ФИТ БАРЫ», ООО «БФ ДЕВЕЛОПМЕНТ», ООО «ТЕЙВАЗ», ООО «ТЕЙВАЗ-МСК», ООО «АСГАРД», Акционерное общество Финансовое Ателье ГРОТТБЕРН

Раскрытие выполнено в ограниченном объеме в соответствии с п. 16 ПБУ 11/2008 так как раскрытие информации в полном объеме, предусмотренном настоящим Положением, приведет или может привести к потерям экономического характера и (или) урону деловой репутации организации и (или) ее контрагентов, и (или) связанных с ней сторон, организация может раскрывать информацию в ограниченном объеме, не раскрывая те сведения, которые обуславливают указанные потери и (или) урон.

Информация об остатках по взаиморасчетам Общества со связными сторонами представлена ниже (в тысячах рублей):

– Участники, осуществляющие контроль над Обществом

Наименование показателей	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
Кредиты и займы полученные	2	2	2

– Прочие связанные стороны

Наименование показателей	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
Дебиторская задолженность	24 583	97 247	91 511
Кредиторская задолженность	3 264	3 230	3 216
Кредиты и займы полученные (в т.ч. проценты)	229538	302531	297 140
Предоставленные займы и иные финансовые вложения	218 413	218 410	218 410

Операции продажи и покупки со связанными сторонами совершаются на условиях, аналогичных условиям операций с независимыми сторонами. Расчеты со связанными сторонами производятся денежными средствами в безналичной форме, резервы по сомнительным долгам по расчетам со связанными сторонами не формировались, списания дебиторской задолженности в 2025 г. и 2024 г. не было.

Денежные потоки по операциям со связанными сторонами

Характер отношений	Перечислено денежных средств в 2025 году в тыс. руб.	Получено денежных средств в 2025 году в тыс. руб.	Перечислено денежных средств в 2024 году в тыс. руб.	Получено денежных средств в 2024 году в тыс. руб.
<i>Участники, в том числе:</i>				
- Выплата дивидендов	-	-	-	-
- Расчеты за товары (работы, услуги)	-	-	-	-
ИТОГО				
<i>Общества, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием, в том числе:</i>				
- Расчеты финансовым вложениям и процентам по финансовым вложениям (отражено в составе раздела «Денежные потоки от текущих операций»)	69 269	142 557	59 550	-
- Расчеты за товары (работы, услуги) (отражено в составе раздела «Денежные потоки от текущих операций»)			-	31 206
- Расчеты по займам полученным (отражено в составе раздела «Денежные потоки от финансовых операций операций»)	93 682	21030	6 100	34 990
ИТОГО	162 951	163 587	65 650	66 196

Выплаты основному управленческому персоналу.

Управленческий персонал в 2025 и 2024 г. – 1 чел.

Виды выплат	За 2024 год Сумма (руб.)	За 2023 год Сумма (руб.)
оплата труда за отчетный период	61	43
начисленные на оплату труда налоги и взносы	18	13
Итого:	79	56

- Общий размер краткосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу в 2025 году, составил 61 тыс. руб. (в 2024 году — 43 тыс. руб.).
- Иные виды вознаграждений (долгосрочные, выходные пособия, опционы и пр.) в отчетных периодах не выплачивались.
- Кредиторская задолженность по расчетам с персоналом (без учета задолженности по страховым взносам и НДФЛ) по состоянию на 31 декабря 2025 года отсутствует. На 31 декабря 2024 года указанная задолженность составляла 2 тыс. руб.

8. Информация по сегментам

Раскрытие информации по сегментам в бухгалтерской отчетности осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010), утвержденного приказом Минфина России от 08.11.2010 № 143н.

Общество определяет операционные сегменты исходя из внутренней управленческой структуры, а также видов предоставляемых услуг и способов получения доходов. В отчетном периоде и предшествующем

ему году Общество осуществляло деятельность в рамках единого операционного сегмента, что соответствует критериям, установленным п. 5 ПБУ 12/2010.

Общая информация об операционном сегменте

Показатель	2025 год	2024 год
Вид деятельности	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (ОКВЭД 64.99)	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (ОКВЭД 64.99)
Характер доходов	Проценты по выданным займам, доходы по договорам цессии	Проценты по выданным займам, доходы по договорам цессии
География деятельности	Российская Федерация	Российская Федерация

Выделение одного операционного сегмента обосновано тем, что:

- все доходы Общества формируются в рамках однородной группы финансовых услуг;
- ресурсы распределяются и результаты оцениваются руководством в целом по Обществу без выделения обособленных направлений;
- показатели деятельности (выручка, финансовый результат, активы) не превышают пороговые значения, требующие обособленного раскрытия нескольких сегментов, предусмотренные п. 9 ПБУ 12/2010.

Показатели операционного сегмента

Сведения о доходах, расходах и финансовых результатах по единственному операционному сегменту за 2024–2025 годы представлены в таблице. (тыс. руб.)

Показатель	2025 год	2024 год
Доходы по обычным видам деятельности (выручка)	69 825	57 432
Управленческие расходы	(873)	(569)
Прибыль (убыток) от продаж	68 952	56 863
Проценты к уплате	(68 364)	(62 716)
Прочие доходы	—	6 143
Прочие расходы	(54)	(50)
Прибыль (убыток) до налогообложения	588	240
Налог на прибыль	(148)	(48)
Чистая прибыль (убыток)	440	192

9. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который может оказать влияние на финансовое состояние или результаты деятельности Общества 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 Общества в 2025 году не происходило.

10. Непрерывность деятельности

Руководством Общества проведена оценка способности продолжать свою деятельность и исполнять обязательства в обычном режиме в течение, как минимум, 12 месяцев после отчетной даты (31 декабря 2025 года).

11. Информация о рисках хозяйственной деятельности

В процессе деятельности Общество сталкивается с внутренними и внешними факторами, способными повлиять на его финансовое состояние и результаты. Для минимизации негативных последствий действует система управления рисками, охватывающая их идентификацию, анализ и контроль.

Ответственность за систему управления рисками возложена на высшее руководство Общества (Генерального директора и Совет директоров), которое утверждает соответствующую политику, контролирует ее исполнение и анализирует эффективность принимаемых мер.

Отраслевые риски связаны с возможным ухудшением рыночной конъюнктуры, снижением спроса, усилением конкуренции и инфляционным давлением на цены. В качестве мер противодействия Общество расширяет портфель услуг, проводит постоянный мониторинг рынка, оптимизирует расходы и развивает долгосрочное партнерство.

Страновые, геополитические и региональные риски обусловлены как общими факторами (экономической и политической нестабильностью, изменчивостью законодательства, сложной международной обстановкой), так и специфическими особенностями места деятельности. К последним относятся географическое положение региона, структура местной экономики, а также временные факторы, такие как неблагоприятные погодные условия. Эти элементы формируют среду повышенной неопределенности, вызывая волатильность на финансовых рынках и создавая логистические сложности, что в совокупности существенно влияет на условия ведения бизнеса.

В 2025 году страновые и региональные риски для России сохраняют высокий уровень, определяясь тремя ключевыми факторами. Первый — это продолжение санкционного давления. Режим, насчитывающий свыше 30 тысяч ограничительных мер и регулярно обновляемый (включая 19-й пакет ЕС и санкции США), целенаправленно воздействует на энергетический сектор, финансовую систему и логистику. Последствиями становятся рост экспортных издержек, ограничение доступа к современным технологиям и международному капиталу, а также усиление зависимости бизнеса от государственной поддержки.

Вторым определяющим фактором выступают структурные ограничения российской экономики. Они проявляются в устойчивом снижении инвестиционной активности, дефиците федерального бюджета (2,5–3% ВВП) и высокой ключевой ставке (около 14,3%), сдерживающей кредитование. Вместе с исчерпанием восстановительного потенциала эти проблемы приближают экономическое развитие к состоянию стагнации, сужая пространство для манёвра.

Третий фактор — сохраняющаяся геополитическая напряжённость и её производные. Неопределённость, порождаемая конфликтом на Украине, риском дальнейшего расширения санкций и значительными бюджетными затратами на интеграцию новых территорий, усугубляется внутренними вызовами. К ним относятся технологическое отставание, дефицит квалифицированных кадров и волатильность курса рубля. Совокупное действие этих сил формирует условия для долгосрочного снижения экономического потенциала и общей устойчивости страны.

Финансовые риски:

- **Рыночные риски (процентный, валютный)** оцениваются как несущественные ввиду отсутствия заёмного финансирования, преобладания операций в рублях и фиксированных ставок.
- **Риск ликвидности** управляется путём поддержания оптимальной структуры капитала и планирования денежных потоков.
- **Кредитный риск** контролируется путём оценки контрагентов, установления лимитов и мониторинга дебиторской задолженности. Уровень концентрации данного риска оценивается как средний в связи со значительной долей задолженности, приходящейся на одного покупателя (по данной задолженности создан резерв).
- В случае макроэкономической нестабильности предусмотрены меры по оптимизации структуры активов и использованию собственного капитала.

Правовые и регуляторные риски, связанные с изменением валютного и налогового законодательства, оцениваются как низкие. Общество отслеживает изменения в нормативной базе и не ведёт внешнеэкономической деятельности.

Репутационные риски считаются несущественными, так как на текущий момент фактов, способных нанести ущерб деловой репутации Общества, не выявлено. Иные специфические риски, связанные с деятельностью эмитента, не идентифицированы.

Изложенная информация отражает оценку рисков руководством Общества на отчётную дату. Фактическое влияние может отличаться от ожидаемого в связи с изменением внешних и внутренних условий.

12. Информация о предоставлении государственной помощи

Государственная помощь в денежной форме в 2025 году обществу не предоставлялась.

13. Информация о совместной деятельности

В 2025 г. договоры простого товарищества не заключались, совместная деятельность не велась.

14. Информация по прекращаемой деятельности

В 2026 году организация не планирует прекращения своей деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. у Общества отсутствуют операции, которые подлежат учёту и раскрытию в качестве прекращаемой деятельности в соответствии с действующими нормативными актами.

16. Прочая информация:

Общество раскрывает следующую прочую информацию в соответствии с требованиями бухгалтерского учёта:

Операции в иностранной валюте и с ценными бумагами в отчётном периоде не проводились.

Существенные ошибки прошлых отчётных периодов, подлежащие исправлению в отчётном периоде, отсутствуют (в соответствии с пп. 1 п. 15 ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учёте и отчётности»).

17. Система внутреннего контроля

Внутренний контроль осуществляется в рамках п.1 ст.19 Федерального закона №402-ФЗ, ответственное лицо за организацию и функционирование системы внутреннего контроля -генеральный директор.

Система внутреннего контроля создана в целях составления достоверной, полной, объективной и своевременной бухгалтерской и иной отчетности. Все финансово-хозяйственные операции утверждены уполномоченными лицами. Основными процедурами внутреннего контроля являются: выявление и оценка рисков, которые могут негативно повлиять на деятельность Общества; использование адекватных способов учета событий и операций; проверку сохранности имущества и документации; организацию системы сбора, обработки и передачи информации.

В Обществе действуют следующие принципы внутреннего контроля:

- проверка экономической безопасности (контрагенты, сотрудники, внутрихозяйственная деятельность);
- ежеквартальное подписание актов сверок с контрагентами;

- инвентаризация первичных документов, расчетов, по всем счетам бухгалтерского учета;
- проведение ежегодной инвентаризации имущества и обязательств;
- соблюдение нормативных правовых актов (размещение своевременной и полной информации о существенных фактах в ГИРБО, на ФЕДРЕСУРСЕ).

директор ООО «Брайт Финанс» _____ /Романов А.Я./

Дата ____ .03.2026 г.